



新光金控 SKFH

九十七年年報

# Annual Report



# 2008 contents

**02**  
**06**

經營者的話

新光金控總覽

**16**  
**26**

2008年營運概況

2009年經營計劃

**36**  
**42**

落實企業社會責任

財務報告

# 新光金控 SKFH

Shin Kong Financial Holding



# 經營者的話

2008年金融海嘯重創全球經濟，各國股市重挫、信用市場緊縮、企業獲利衰退、失業率攀升等負面訊息不斷。面對持續惡化的經濟情勢，各國政府莫不積極提出各項救市措施及經濟振興方案，期能逐漸穩定市場。而在全球化的浪潮下，台灣亦難在金融風暴中倖免於難，國內出口動能轉弱、企業產能過剩、民間投資與消費衰退，主計處預測2009年經濟衰退2.97%。央行為了刺激景氣，自2008年9月以來連續降息7次使重貼現率來到1.25%。然低利環境使得壽險業利差損壓力加劇，景氣衰退亦使銀行業信用風險升高，財富管理業務萎縮，整體環境對金融業經營而言實屬艱困。

## 2008年度經營績效檢討

新光金控2008年度合併稅後損失達210.2億元，每股虧損3.80元。主要係因國內外股市大幅下修及金融資產減損導致新光人壽產生鉅額之投資損失，而其他子公司如銀行、證券及投信子公司，受到存放利差縮小、自營操作虧損及基金資產規模縮減之影響，獲利未有突出表現。雖然虧損及金融資產評價損失使得資本遭受嚴重侵蝕，新光金控已即時因應並採行各項募資計劃，於2008年完成現金增資70億元、發行次順位債47億元及日本第一生命私募80億元，有效改善財務結構並提升金控及子公司風險承受力，為因應未來市場波動作好準備。

即使經營環境艱困，新光金控之核心業務仍舊穩定發展。新光人壽2008年初年度保費收入897.9億元（壽險市占率11%），雖較前年小幅衰退9%，但是商品組合有了改變，利潤較高之傳統型商品於2008年成長達47%，健康險也因第4季「健康久久」熱賣，保費收入大幅成長229%。壽險商品銷售策略將逐漸調整為以利潤較高的傳統型商品為主力，藉以降低保單成本、增加費差利潤。而反應壽險營運品質的13個月繼續率提高至88.5%，25個月繼續率為77.7%。

新光銀行在2008年採取較為保守的授信政策，以降低放款之信用風險，放款餘額維持在與2007年相當的水準。整體逾放比為1.87%，覆蓋率66.42%，資產品質良好。雖然財富管理業務受到資本市場波動影響，手續費收入減少，惟整體管理資產規模仍與2007年相當，特定金錢信託之市占排名亦由第16名提升至第11名，在逆境中展現出堅強的業務實力。未來將持續強化管理專員人力規劃及管理、加強風險控管及作業規範、建置財富管理知識網站及因應市場調整商品等，逐步完備制度及設備，強化顧客滿意度，成為財富管理業務標竿之金融機構。

金控子公司間整合行銷仍維持強勁力道。2008年度新光銀行銷售新光人壽保單，貢獻人壽初年度保費148億元，占人壽銀行保險通路51%，成為人壽最重要的銀行通路。新光人壽及新光銀行之員工及客戶至新壽證券開立證券戶，2008年

度新戶達1萬戶，占新壽證券新開戶數之56%。新光人壽協助新光銀行開發優質信用卡戶，人壽客戶發卡數占銀行總發卡數約32%。此外，規劃子公司互設共同行銷櫃台、推動優質客戶整合行銷專案等，均有效達到資源共享，進而提升交叉銷售綜效。此外，新光金控堅持資訊透明揭露原則，已連續3年獲證基會肯定，評為資訊透明度最高等級「A+」公司。新光銀行致力於服務品質之提升，「六心級」服務受到客戶認同，榮獲《遠見雜誌》傑出服務獎，財富管理業務亦取得ISO 9001：2000品質管理系統標準認證，顯示財富管理業務之服務品質已達國際標準。

除了持續發展自我優勢外，在此時，更需為永續發展奠下穩固的基礎，故新光金控將積極執行下列計畫：

### 穩健投資績效

為了保障保戶及股東一定的獲利，投資策略以追求長期穩健投資績效為目標。尤其在全球金融環境尚未穩定之前，預期金融市場仍處於高度波動，因此將採取保守之投資策略，降低風險性資產，保留較高現金比例以配合市場彈性操作，逐步提高海外高評等固定收益投資比重，並彈性調整不動產資產配置，以確保穩定之長期投資報酬率。

### 核心系統上線、提升資訊品質

歷經2年規格確認及3年流程改造、投入近200名人力開發之「新核心系統」專案順利如期完成，並於今年2月正式上線。在資訊系統改造及開發期間，共整合了近10億筆保單及交易資料、開發出800多本功能規格書、進行3,000多項流程改造，工程可謂浩大，上線過程十分順利，上線後亦穩定運作。預計全新的整合式系統將可全面提升資訊品質、協助提供更便捷迅速的客戶服務、

減少錯誤並降低作業風險及成本。

### 落實風險管理政策

落實風險管理為現今金融業重要課題之一，新光金控亦相當重視風險管理執行之成效，於2008年聘任業界知名之儲蓉博士為專任風控長，提升風險管理策略位階，以風險四大支柱「風險管理文化、風險管理機制、風險衡量工具、風險績效制度」為主要理念，積極推展各項風險管理政策。如針對新光人壽投資作業流程，訂定投資風險管理辦法，並加強風控人員參與重大投資案之分析與決策，以有效控制投資風險。為了進一步整合各子公司投資資產部位，即時有效地掌握市場風險，新光金控更於2008年與世界知名之Algorithmics簽署市場風險管理系統建置專案合約，雙方合作開發金控層級的市場風險管理系統。系統建置過程順利，第一階段於2009年4月上線，可提供敏感性分析及壓力測試等功能及各項警示指標，作為子公司執行業務之參考。相信在有效的風險管理之下，損失將受到控制，經營體質將趨於穩健。

### 拓展海外保險市場

新光人壽與中國海航集團合資之壽險公司「新光海航人壽」，已於2008年9月取得中國保監會之開業許可，並於2009年3月取得營運執照。合資公司總部設立於北京，初期雙方合資金額為人民幣5億元（約合新臺幣22.5億元），海航集團與新光人壽持股各半。自2007年起，新光人壽便派駐資深副總及員工約40人為大陸子公司進行籌備工作，負責合資公司之IT系統建置、商品送審、保單行政規劃、業務人才招聘及培訓等工作。現已完成商品、系統及行政制度之建置，各項業務均已就緒，並於2009年4月正式開始營運。大陸保險市場成長快速，商機蓬勃，新光人壽將採取穩

紮穩打之策略，運用臺灣40多年的成功經驗，構建良好發展基礎，再積極研發創新、開拓市場，期能跨足兩岸三地，開創新局。

### 善盡社會責任

新光金控本著回饋社會的精神，結合關係企業共同獻身社會公益，並舉辦多項活動，尤其在環保議題、急難救助及關懷弱勢方面投入多方心力，以善盡公司之社會責任。

新光金控持續關心全球暖化的問題，積極推動節能減碳運動。新光關係機構自2007年起，便已投入企業資源關懷地球暖化：免費播放「不願面對的真相」電影，兩次登高大賽主題定為「為防止地球暖化而跑」、「為節能減碳愛地球而跑」，並贊助推動多項節能減碳相關活動。企業內部則提高辦公室空調溫度，及實施員工輕衫等措施。未來研擬逐步換裝省電燈具、依季節日照長度縮短廣告招牌開啟時間、裝設防冷氣外洩設備等措施，盡心為環保付出一己之力。

2008年中國四川強震引發重大災情，新光關係機構於四川強震發生的第一時間，立即宣布捐贈人民幣1,000萬元，作為四川地震的緊急賑災之用。有鑑於地震發生瞬間即釀成重大災情，新光結合關係機構共同發起地震防災宣導活動，呼籲社會大眾重視地震可能帶來的災害並教育正確的防災及救災知識，希望能在災難發生時，盡量減少傷害的發生。此外，新光人壽旗下新光人壽慈善基金會自1983年創立以來，積極推展各項社會福利工作、關懷弱勢族群、推動社會公益，希望給予社會大眾更多的關懷。如持續投入關懷愛滋孤兒議題，與台灣世界展望會合作，邀請烏干達兒童天籟合唱團來台舉辦巡迴音樂會，透過音樂會呼籲社會大眾持續關懷愛滋孤兒，讓他們的生命能因愛而獲得改善。另為原住民學生舉辦各項營隊活動，透過原住民兒童和青少年的教育方

案，提供原住民學生學習的刺激和動力，未來能進一步發揮所長，回饋自己的部落。其他尚有捐贈小腦萎縮症協會善款，以舒緩家屬因疾病或照護所衍生之經濟壓力、贊助全國心智障礙者才藝大賽及身心障礙者影展，教育民眾瞭解身心障礙者的生活及想法等。

此外，為呼籲國人一起愛護動物，提倡保育自然的觀念，新光人壽捐贈興建「新光特展館」作為大貓熊在台北市立動物園之居所。長久以來的投入與付出，新光人壽已連續10年蟬聯保險信譽獎之「最佳社會責任獎」，贏得社會的嘉許與認同。

### 展望

儘管2008年因市場波動導致獲利表現受挫，但新光金控2009年年初獲利已趨於穩定，隨著全球市場情況開始逐步回穩，管理階層預期營運將有更佳的表現。日後除密切注意全球資本市場之發展與採取必要的風險規避措施外，將持續推動：

- 一、追求核心業務的成長與強化獲利能力
- 二、發揮子公司綜效
- 三、強化風險管理
- 四、加強顧客服務
- 五、與大陸夥伴合作，成功營運保險合資公司

新光金控將確實執行各項經營策略，並隨時因應市場靈活調整，在經過市場的淬煉後，必能化危機為轉機，恢復以往的獲利能力及經營體質，持續為股東創造價值。

新光金融控股股份有限公司

董事長

吳東進



# 穩健投資 奠定獲利基礎

## 新光信義A12投資案

新光信義A12是2008年新光金控重要的不動產投資標的之一，其基地位於信義計畫區核心精華地段，面積約2,953坪，未來將興建總面積約24,000坪的旅館及商辦複合式大樓，預定2010年中可完工營運。

其中，旅館棟部分將以五星級飯店的規格興建，客房約200多間，搭配大型宴會廳、健身中心及各具特色之餐廳，由寒舍承租經營，並引進國際知名連鎖飯店品牌進行規劃管理。辦公棟部分，為樓高21層之頂級智慧型辦公大樓，標準層樓板面積約560坪，未來承租對象將鎖定優質跨國企業與頂尖外商金融機構。

新光信義A12以旅館及商辦複合式的組合，加上五星級旅館的軟硬體服務設施，是一棟兼具辦公大樓上班機能及商務推展效能的大樓，未來將極具發展潛力。

# 新光金控總覽

## 金控總覽

單位：新台幣仟元

年度	2008	2007
資本額	62,541,866	50,253,725
合併資產總額	1,740,173,302	1,688,114,266
合併股東權益總額	56,194,437	100,112,945
合併稅後純益（損失）	(22,228,222)	5,085,951
稅後每股盈餘（虧損）（元）	(3.80)	0.96
合併股東權益報酬率（%）	(28.44%）	5.33%
合併資產報酬率（%）	(1.27%）	0.34%

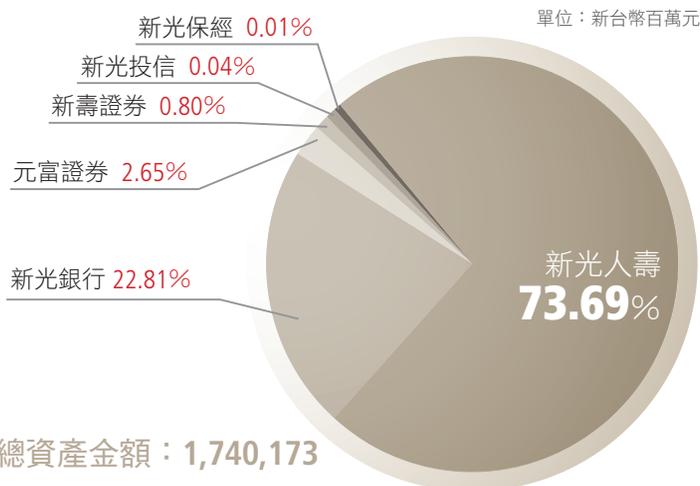
	新光人壽	新光銀行	新壽證券	新光投信	新光保經	元富證券
年度	2008 2007	2008 2007	2008 2007	2008 2007	2008 2007	2008 2007
資產總額	1,301,251,423 1,229,174,107	402,856,371 385,828,867	14,046,226 14,000,908	651,769 744,007	133,126 115,292	46,821,113 56,979,404
股東權益	24,779,225 59,995,706	20,604,889 21,224,529	4,625,716 5,248,402	591,088 628,570	78,481 74,367	15,634,161 18,375,725
營業收入	439,182,729 388,505,955	7,479,513（註） 9,238,703（註）	1,068,008 1,709,175	355,202 493,979	331,469 304,595	11,857,023 7,893,234
稅後（損）益	(19,737,526) 2,416,820	226,604 1,423,361	(380,120) 200,840	(2,243) 112,278	50,780 46,138	(1,728,240) 490,190

註：因銀行業公開發行銀行財務報告編製準則中已無營業收入科目，故揭露淨收益。



### 2008年總資產組合(子公司資產占比)

子公司	比重 (%)
新光人壽	73.69%
新壽證券	0.80%
新光保經	0.01%
新光銀行	22.81%
新光投信	0.04%
元富證券	2.65%
金控總資產	100.00%



### 公司簡介

新光金控成立於2002年，由台灣第二大保險公司—新光人壽與力世證券（現更名為新壽證券）以股份轉換方式合組設立。為擴大金融版圖，提供客戶多元化的金融服務，於2003年成立新壽保經拓展產險業務，2004年成立新昕投信發展資產管理事業。此外，新光金控持續於市場尋找合適且互補的併購對象，於2004年及2005年分別併入聯信銀行及誠泰銀行，並於半年內順利整併為新光銀行。2006年併入新光投信，於3個月內完成新光投信與新昕投信整併，成功擴大管理資產的規模及市占率。於2006年至2007年於市場上取得元富證券股權，截至2008年持有26.13%。

經過多年努力，新光金控已建置綿密的行銷網絡，包括新光人壽全國359個分支機構，1萬多名業務員、新光銀行108家分行及新壽證券7個營

運據點，提供壽險、產險、銀行、證券、基金等金融商品，滿足客戶一次購足的金融理財需求。在國外佈局方面，新光人壽與中國海航集團的合資壽險公司「新光海航人壽」，已於2008年9月取得中國保監會之開業許可，並於2009年4月正式開始營運。合資公司總部設立於北京，初期雙方合資金額為人民幣5億元（約合新台幣22.5億元），海航集團與新光人壽持股各半。而新光銀行在香港設有財務公司，提供台商資金調度平台。另外，看中未來越南的成長潛力，銀行及壽險在越南均設有代表處。

新光金控已耕耘市場數十年，不斷累積經驗及信譽，往後仍將持續秉持誠摯的心，提供客戶最好的服務，成為客戶心中卓越的金融服務機構。

# 經營團隊

2008年新光金控在面對經濟環境不穩定下，  
以穩健的步伐向前邁進。

面對2009年，新光金控經營團隊，  
仍會秉持誠摯的心，提供客戶最好的服務，  
成為客戶心中卓越的金融服務機構。



## 1 新壽證券

總經理 林士喬

現職：

新壽證券 總經理

中華民國期貨業商業同業公會 理事

台灣總合股務資料處理公司 監察人

## 2 新壽證券

董事長 林明星

現職：

新壽證券 董事長

中華民國證券商業同業公會 理事

## 3 新光投信

總經理 黃植原

現職：

新光投信 總經理

新光投信 董事

## 4 新光投信

董事長 吳昕紘

現職：

新光投信 董事長

新光金控 董事

新光人壽 董事

## 5 新光投信

副董事長 李定一

現職：

新光投信 副董事長

## 6 新光銀行

董事長 李增昌

現職：

新光銀行 董事長

新光銀財產保代 董事長

新光銀保代 董事長



7 新光金控  
總經理 許澎  
現職：  
新光金控 總經理  
新光金控 發言人  
財團法人商業發展研究院 監察人

8 新光金控  
副董事長 吳家錄  
現職：  
新光金控 副董事長  
新光人壽 副董事長  
台北市吳家錄保險文化教育基金會 董事長

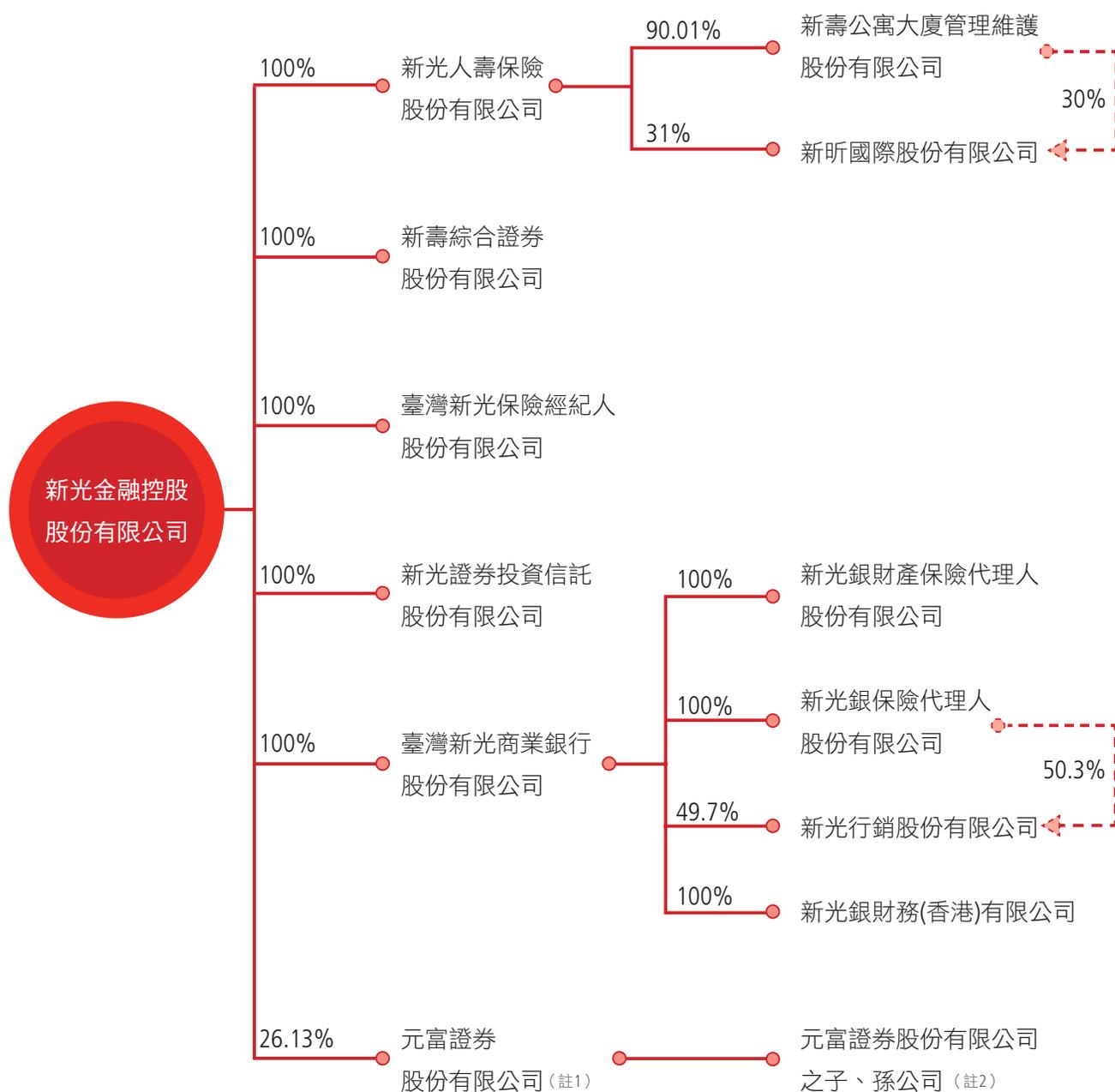
9 新光人壽  
總經理 潘柏錚  
現職：  
新光人壽 總經理  
中華民國人壽保險商業同業公會 常務理事  
中華保險服務協會 常務理事

10 新光保經  
董事長 王茂松  
現職：  
新光保經 董事長

11 新光保經  
總經理 陳正倫  
現職：  
新光保經 總經理

# 組織圖

基準日：97/12/31



註1：係以金控法第四條定義之子公司非以公司法定義。

註2：包含之公司及持股比：元富期貨股份有限公司（100%）、元富證券投資顧問股份有限公司（100%）、元富證券（英屬維京群島）有限公司（100%）、元富保險代理人股份有限公司（100%）、元富期貨經理股份有限公司（已於九十六年度八月三十日結束營業並辦理公司解散，並於九十七年第一季清算完結）（100%）、元富證券（香港）有限公司（100%）、上海元富投資顧問有限公司（100%）、元富代理人（香港）有限公司（100%）。

註3：新光人壽保險股份有限公司採權益法評價之被投資公司新光海航人壽保險有限責任公司（籌備處）於九十七年十二月三十一日止因尚屬籌設階段，故未編入合併報表中。

# 信用評等

以下表列新光金控與主要子公司2009年信用評等一覽：

## 新光金控

評鑑機構	國際	國際	國內	國內	展望
	長期評等	短期評等	長期評等	短期評等	
中華信評	--	--	twA+	twA-1	穩定
標準普爾	BBB-	A-3	--	--	穩定

## 新光人壽

評鑑機構	國際財務實力評等		國內財務實力評等		展望
中華信評	--		twAA-		穩定
標準普爾	BBB		--		穩定

## 新光銀行

評鑑機構	國際	國際	國內	國內	展望
	長期評等	短期評等	長期評等	短期評等	
中華信評	--	--	twAA-	twA-1+	穩定
標準普爾	BBB	A-2	--	--	穩定

## 新壽證券

評鑑機構	國際	國際	國內	國內	展望
	長期評等	短期評等	長期評等	短期評等	
惠譽	BB-	B	BBB (twN)	F3 (twN)	負向

# 大事紀要

## 2009

- 新光海航人壽正式成立

## 2008

- 新光人壽與中國海航集團的合資壽險公司「新光海航人壽」取得中國保監會之開業許可
- 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光銀行榮獲《遠見雜誌》傑出服務獎
- 第一生命認購本公司私募之普通股63億元及子公司新光人壽私募特別股17億元

## 2007

- 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 子公司新光投信榮獲「證券暨期貨金犇獎」之「傑出金融創新獎」
- 子公司新光人壽獲頒第七屆國家公益獎
- 子公司新光人壽與海航集團之合資壽險公司取得中國保險監督管理委員會之籌建批復

## 2006

- 子公司新光人壽榮獲亞洲投資人雜誌之「年度最佳投資機構」殊榮
- 獲證基會評為資訊透明度最高等級「A+」公司
- 日本第一生命保險相互會社與本公司簽訂業務合作契約書，並完成認購本公司私募普通股70億元



- 新光投信正式加入新光金控，並與子公司新昕投信合併成為新光投信
- 子公司新壽保經合併孫公司新光保經，合併後新壽保經更名為新光保經
- 子公司新光人壽榮獲「2006台灣超級品牌」認證

## 2005

- 誠泰商銀正式加入新光金控，並與子公司新光銀行合併成為臺灣新光商業銀行
- 成功發行美金2.5億元之海外可轉換公司債

## 2004

- 聯信商銀正式加入新光金控，更名為臺灣新光商業銀行股份有限公司
- 子公司新昕證券投資信託公司成立
- 成功發行美金2.6億元之海外可轉換公司債
- 子公司新光人壽榮獲第十五屆國家品質獎

## 2003

- 子公司新壽保險經紀人股份有限公司成立

## 2002

- 新光金融控股股份有限公司成立並掛牌上市

## 2001

- 新光人壽與力世證券（已更名為新壽證券）  
宣佈合組新光金融控股股份有限公司





# 精益求精 提升品質效率

## 新核心系統上線

新光人壽「新核心系統」專案，歷經2年之規格確認，以及3年的流程改造，投入近200名人力開發，終於在2009年2月正式上線。

全新的整合系統，將協助新光人壽改造資訊基礎建設、優化行政作業流程、落實管理自動化、加強企業知識管理、提升客戶服務效能，對新光人壽數百萬壽險客戶，提供更貼心的各項售後服務。

於此同時，資訊中心也同步進行組織改造，透過CMMI建立專案管理的標準化管控機制，另增加專案管理部門，專責新核心系統後續各項專案品質的提升及嚴格管控作業流程。透過CMMI Level 3的運作標準，未來對提升客戶的服務效能及對企業的永續經營將提供更具體的保障。

# 2008年營運概況

2008年全球投資市場大幅波動、信用市場緊縮、全球經濟呈現衰退。新光金控受金融風暴影響，2008年度合併稅後損失210.2億元，每股虧損3.80元。各子公司如人壽、銀行、證券及投信等，受到全球股市大幅下修、存放利差縮小、自營操作虧損及基金資產規模縮減之影響，獲利未有突出表現。然而，在此艱困的經營環境下，新光金控的核心業務仍舊穩定發展，在各項基礎建設及制度完善方面，付出了很大的努力，也取得豐碩的成果。以下是各子公司2008年營運概況：

## 新光人壽

2008年受到美國次級房貸與雷曼兄弟倒閉而產生之金融風暴影響，新光人壽認列CDO、CBO損失68.4億元，另因匯率波動及認列匯兌避險成本125.5億元，致稅後虧損197.4億元，每股虧損5.48元。

即使經營環境艱困，新光人壽2008年保險業務仍穩健發展。初年度保費收入897.9億元（壽險市占率11%），雖較前年小幅衰退，但是商品組合有所改變，利潤較高之傳統型商品於2008年成長達47%，健康險也因第4季「健康久久」熱賣，保費收入大幅成長229%。壽險商品銷售策略將逐漸調整為以利潤較高的傳統型商品為主，藉以降低保單成本、增加費差利潤。

提升保單繼續率方面，透過業務員管理辦法提

高各項獎勵的繼續率標準，加上各級業務主管的督促要求，2008年13個月繼續率提高至88.5%，而25個月繼續率則為77.7%。

## 多元化的商品策略

因應業務通路及商品特性之變化，持續推動多元化商品策略。在商品設計研發方面，2008年推出傳統壽險「分多金終身還本保險」、「威利九九保險」、「財利多多終身還本保險」及健康險「護癌宣言終身健康保險」、「健康久久終身醫療健康保險」、「防癌護照終身健康保險附約」等商品；利變年金推出「盛利利率變動型年金保險【甲型】」及「盛利利率變動型年金保險【乙型】」；於投資型商品部分推出多期「金萬利投資連結型保險」及「金圓滿外幣投資連結型保險」。本公司戮力開發各項商品，提供客戶多元選擇，獲得社會大眾廣泛認同，奠定新契約業績屢創佳績的基礎。

## 發展多元行銷通路

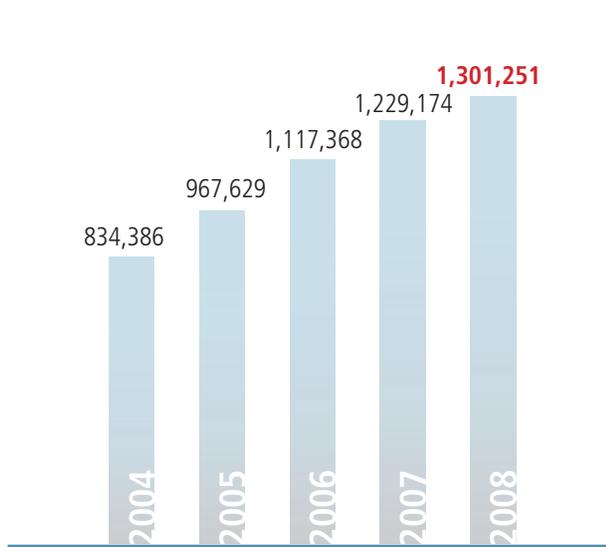
新光人壽以發展多元行銷通路為經營策略，滿足客戶購買的便利性，現行行銷通路分為自有通路（業務員及直效行銷）及委外通路（銀行保險、傳統保經代及異業策略聯盟等）兩種。

自有通路方面：業務員體系為新光人壽主要銷售管道，除了在2008年積極擬訂各項增員獎勵辦法外，各育成中心積極培養有志從事壽險業務人員取



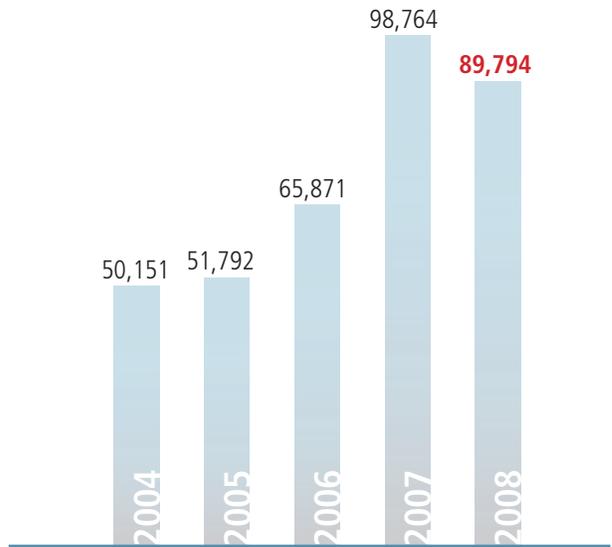
### 近5年—總資產

單位：新台幣百萬元



### 近5年—初年度保費

單位：新台幣百萬元

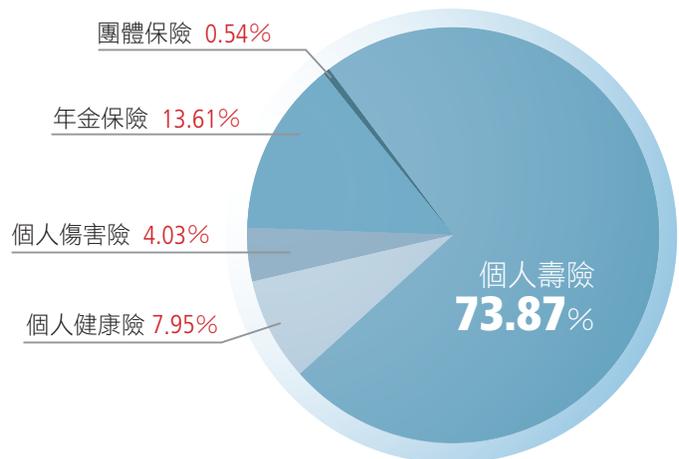


### 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2008年度保費收入	百分比%
個人壽險	149,144	73.87%
個人健康險	16,048	7.95%
個人傷害險	8,150	4.03%
年金保險	27,478	13.61%
團體保險	1,087	0.54%
總保費收入	201,906	100.00%

註：個位數差異係四捨五入之原因



得壽險業務員證照。在業務支援方面，除了加強推廣「PDA行動理財顧問系統」及落實公司「電子化行動辦公室」等各項措施，讓業務員在創新求變的時代裏，透過運用高科技配備，贏得亮麗的業績表現外，另透過整合行銷流程，建置各項客戶關係管理（CRM）運用平台，例如滿期金／年金回流、VIP客戶及滿14歲被保險人目標客戶等平台，提供業務員相關資訊，主動協助保戶建立完善之保險規劃，培養良好而長遠的客戶互動關係。直銷通路則持續推動DM、網路、TM行銷人員、FOD旅平險傳真投保及機場櫃台等行銷通路策略。

銷售人員訓練計畫部分，導入國內最優質系統平台—育碁「a+LMS學習管理系統」，提供同仁統一的學習平台，透過數位學習來提升整體學習品質，讓每個員工可以同步獲得最正確、最完整及最新的訓練內容，藉此擴大新進人員教育訓練的效益及產品專業的精進。在實體面授課程部分，規劃行銷、經營、理財、資訊等四大學院課程，供業務人員進修學習，提升專業能力。配合金融保險部及行銷通路部，支援新光銀行與簽約銀行保代之訓練。

委外通路方面：現今銀行保險通路已成為業務員以外最重要的銷售通路。2008年除了積極推動與各家銀行及證券公司的合作關係外，並持續進行與新光產險、新光銀行、新光投信及新壽證券的金控內、外部交叉銷售，為客戶提供一次購足的金融商品服務。由於新光金控各子公司的業務規模不斷成長，彼此間的合作關係及業務支援能力快速提升，



金控內部銀行保險通路的保費收入每年均有百億元以上，交叉銷售綜效相當顯著。

### 強化保戶服務措施

為提升顧客滿意度及服務品質，新光人壽秉持「顧客至上，服務誠懇」之信念，除提供0800免費電話、道路救援、海外急難救助外，2008年陸續推動下列各項措施，服務保戶。

2008年新光人壽推動各項保戶服務行政措施如下：

- 一、持續推動保單借款ATM一卡二單業務及免息專案，提供保戶更便利的資金運用。
- 二、主動寄發各項給付的事前通知書給保戶，讓保戶可提前知悉並規劃運用保險給付。寄發各項給付後通知書給保戶，使保戶確認已提領金額，以確保保戶相關權益。
- 三、提供保戶生日年金、結婚津貼、生存還本金、年金（保證期間內）可隨時辦理約定帳號作業，以符合保戶需求。
- 四、控管理賠案件處理時效，對於檢附文件齊全且無需查證之單純理賠申請案，依相關流程控管，要求平均處理天數在3日內，並以信函郵件寄送理賠給付通知，以提升服務保戶的效率。
- 五、開發網路各項保戶服務，貼近顧客需求。結合PKI驗證機制，開發網路線上投保、繳費、契約內容變更，及提供多元化之網路查詢服務，以因應時代潮流。

### 建立完備的風險控管機制

因應市場巨幅波動，新光金控於2008年著手大力改善風險管理流程，並聘請儲蓉博士為專任風控長及導入國際知名之Algorithmics市場風險管理系統，以強化投資風險管理並有效監控投資風險，優化投資流程與報酬。



市場風險控管方面，針對影響公司淨值及損益之資產，以訂定總風險值限額的方式進行控管，亦同時訂定個別部位之損益、集中度和流動性風險控管辦法，掌握個別資產之市場風險。

信用風險控管方面，本公司分3種層級控管：第一層級為公司整體信用風險ECL值。第二層級為對單一交易對手信用風險限額、投資同一國家或區域限額控管。第三層級為個別資產的信用風險量化指標控管，包括投資部門於投資前篩選標的之Z-Score、CDS Spread、H-Score及風管部門訂於風控辦法內之其他指標。

作業風險控管方面，本公司建立完備的業務權責和內部控制制度，進行各業務稽查與法令遵循事項查核，委託會計師辦理年度查核，透過風險管理單位之監控及法務人員宣導政府法令規章等方式，建置作業風險控管機制。

### 完成核心系統轉換

歷經2年規格確認及3年流程改造、投入近200名人力開發之「新核心系統」專案終於如期完成，並於2009年2月正式上線。此資訊系統改造及開發之期間，共整合了近10億筆保單及交易資料、開發出800多本功能規格書、進行3,000多項流程改造，工程可謂浩大。新核心系統上線過程十分順利，上線後亦穩定運作。預計全新的整合式系統將可全面

提升資料品質、協助提供更便捷迅速的客戶服務、減少錯誤並降低作業風險及成本。

### 拓展海外保險市場

新光人壽與中國海航集團合資設立壽險公司「新光海航人壽」，總部設立於北京，初期雙方合資金額為人民幣5億元（約合新台幣22.5億元），海航集團與新光人壽持股各半。合資公司已於2008年9月取得中國保監會之開業許可，並於2009年3月取得營業執照。過去兩年，新光人壽派駐資深副總帶領員工約40人為大陸子公司進行籌備工作，負責合資公司之資訊系統建置、商品送審、保單行政規劃、業務人才招聘及培訓等工作，現已完成商品、系統及行政制度之建置，各項業務均已就緒，並於2009年4月正式開始營運。大陸保險市場成長快速，商機蓬勃，新光人壽將採取穩健經營之策略，運用台灣40多年的成功經驗，構建良好發展基礎，再積極研發創新、開拓市場，期能跨足兩岸三地，開創新局。

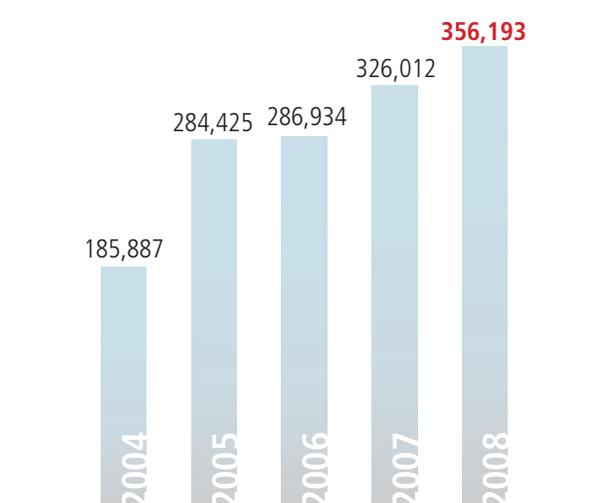
### 新光銀行

2008年新光銀行在嚴峻且變化迅速的金融環境下，各項業務仍穩定成長與發展。雖淨利差由1.92%降至1.69%，全年提存費用由2007年的17.3億元小幅增加至19.3億元，且手續費收入由22.3億元減少至18.8億元，然而營業費用較前一年減少9%，全年稅後盈餘仍達2.3億元。

新光銀行在2008年採取較為保守的授信政策，以降低放款之信用風險。放款餘額（含信用卡循環信用餘額，不含催收款）為2,839.9億元，維持與前一年度相同之水準。存款餘額（不合同業存款）由2007年之3,260.1億元，增加到3,561.9億元，成長率為9%，存放比率從86%下降至80%。整體逾放比為1.87%，覆蓋率為66.42%，資產品質良好。

## 近5年—存款餘額

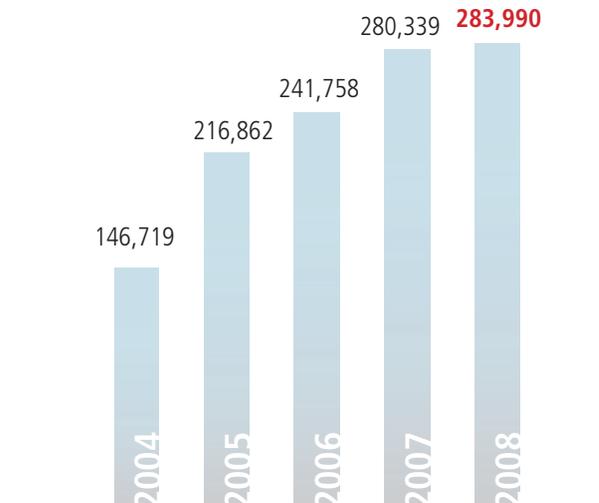
單位：新台幣百萬元



註：1.2004年度為原誠泰銀行資料  
2.不含同業存款

## 近5年—放款餘額

單位：新台幣百萬元

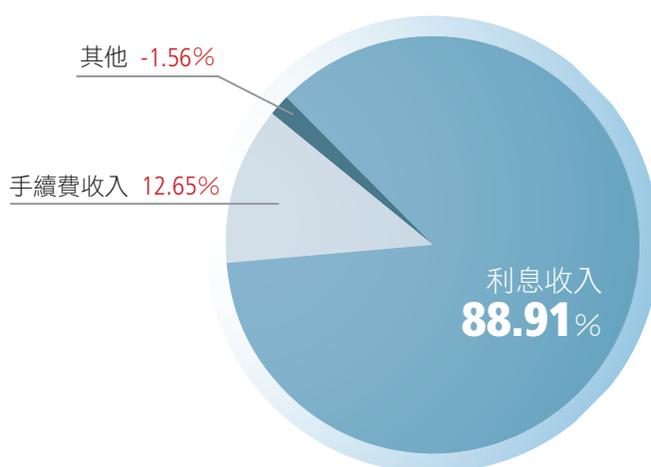


註：1.2004年度為原誠泰銀行資料  
2.含信用卡循環餘額不含催收款

## 營業比重

單位：新台幣百萬元

項目	2008年營業收入	百分比%
利息收入	13,220	88.91%
手續費收入	1,881	12.65%
金融資產投資利益	( 160 )	-1.08%
其他營業收入	( 71 )	-0.48%
合計	14,870	100.00%



## 企業金融業務

2008年企金業務之主要目標為開發信用品質高且收益合理之企業客戶。以服務效率強化議價能力，搭配信託、外匯商品拓展授信業務，及主辦傳統產業及台商聯合授信案件，以增加利息及手續費收入。同時亦將透過整合行銷，運用金控及各關係企業之資源，達到擴大規模之整併綜效。在存款業務方面，截至2008年底開戶往來之上市、櫃公司已達409家，公民營企業存款業務成長率達37%。在放款業務方面，2008年企金業務總放款較2007年底成長0.1%，且參與56件聯貸個案，撥貸金額逾

82.6億元。中小型企業放款方面，雖放款利差較高，惟因該等企業財務透明度較低，一旦景氣反轉或訂單流失容易衍生風險。故2008年中小型企業放款以優質中小型企業為主要對象，主推自償性放款及資本性支出融資，並著重客戶現金流量分析，嚴格審視擔保品，以強化授信品質。

新光銀行透過企業現金管理業務、電子商務金融整合服務，以及運用「企業金融網」、網路銀行等電子系統結合外匯、信託及財富管理商品，積極推展企業理財業務，提高相關手續費收入。新光銀行自2008年6月起積極發展現金管理業務，拓展活

期性存款以爭取低成本資金，利用代收付產品之優勢加上客製化之系統與客戶服務，提供中大型客戶完整的現金管理平台，短短數個月已開發出超過300位新客戶。

為提供企業金融業務客戶更多元化之產品，亦與金控各子公司及新光關係企業聯合組成交叉銷售小組，結合企業員工團體保險、旅遊平安保險、證券、產物保險、保全及醫院健檢，充分滿足企業全方位之需求。

### 消費金融業務

在房貸業務方面，2008年下半年起，國內房價有所修正，整體不動產交易量趨緩。在嚴謹的授信政策下，本行的房貸業務穩定成長，2008年底房貸放款餘額為1,137.6億元，與2007年相較成長6.5%，其中以台北縣市為最主要之承作區域，占整體放款餘額40.1%。放款成數方面，台北市維持在80%，其餘縣市位於都市計畫區內由80%降為70%，位於都市計畫區外由70%降為60%。為維護資產品質及追求業務穩定成長，主要鎖定提供自住型不動產為擔保品之客戶群，並嚴控擔保品品質。透過以上的措施，2008年底房貸業務逾放比去年之0.99%改善至0.90%，信用品質穩定。

無擔保消費金融業務方面，新光銀行秉持穩健策略，在良好的授信品質下確保獲利。2008年新光銀行小額信貸業務新撥貸業績為114.4億元，較前一年度成長5%，逾期放款年度新增金額較去年同期減少39%，展現新光銀行在同業緊縮授信的過程中，能夠適時調整策略穩健成長。

在景氣不振的環境下，2008年新光銀行在車貸業務方面仍以提高授信品質為前提，控制逾放及對不同客戶採取差別利率訂價，以確保車貸業務之獲利。全體金融機構汽車貸款餘額雖較去年同期減少28%，但新光銀行僅減少7%，全國排名亦由第8名前進至第6名。

### 信用卡業務

信用卡業務歷經雙卡風暴，新光銀行持續強化風險控管措施，執行全卡友覆審與定期預警系統評分，並實行配套措施與追蹤機制，以降低違約戶之倒帳風險；針對新申請信用卡案件，採取謹慎核卡條件，以避免風險損失。經戮力改善，目前信用卡資產品質已見大幅改善。為能提升信用卡業務之獲利能力，針對高貢獻度且信用良好之持卡人為主要經營重心，規劃專屬促刷活動，提升簽帳金額。此外，亦定期推動呆卡促刷活動，提升有效卡卡數，截至2008年底，有效卡比率已達43.5%。2008年新光銀行信用卡流通卡數94.5萬張，總簽帳金額達379.8億元。

### 財富管理業務

財富管理業務受到資本市場波動影響，2008年手續費收入減少43%，全年度財富管理手續費收入為5.3億元，惟整體管理資產並未減少，規模仍與2007年相當，特定金錢信託之市占排名亦由第16名提升至第11名，在逆境中展現出堅強的業務實力。

就產品組合而言，除架上現有國內及國外基金合計1,300餘檔商品外，本行於2008年引進ETF商品，成為同業ETF上架檔數最多之銀行。另本行亦提供多元化之保險商品以滿足客戶保險規劃或理財需求。

2008年新光銀行財富管理部暨旗艦分行榮獲ISO 9001：2000國際品質管理認證，且為國內少數未銷售雷曼連動債之金融機構，是財富管理業務重視客戶滿意度及堅持嚴選商品之表現。

### 維持高水準之客戶服務

新光銀行近年來持續推行各項評鑑措施，透過分析其結果，用以改善缺失及加強服務理念，確保維持高水準之客戶服務品質。2006年辦理總行各單



位服務品質評鑑，2007年則進而委託「華頓顧問公司」進行內部及外部顧客滿意度調查。此次調查擴大規模，除總行各單位外，並納入全國各分行進行評鑑，所獲得之分析結果，足供深入檢討改善。經過上述努力，2008年新光銀行在眾多競爭者中脫穎而出，榮獲《遠見雜誌》傑出服務獎，勇奪「金融銀行類」首獎。此次獲獎表示本行全體同仁長期以來對於提升服務品質之努力，獲得社會大眾之肯定。

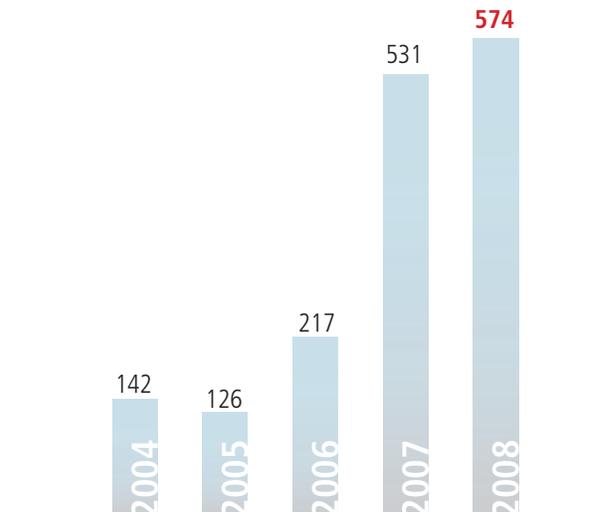
## 新壽證券

2008年下半年起全球投資市場不振，台灣證券市場也深受影響，集中市場交易量由2007年的每日平均1,337.8億元，萎縮至每日平均1,048.8億元，減少21%；市場融資餘額也由2007年底3,278.7億元降至2008年底的1,201.6億元，減少63%。新壽證券2008年稅後淨損為3.8億元。

在此嚴峻的經濟環境下，新壽證券持續建構完整的電子下單交易系統、加強期權業務的推展，並成立專屬展業團隊主動出擊，拓展與新光人壽及新光銀行之交叉行銷業務。新壽證券除持續加強電腦下單系統功能外，2008年度並推出全新網路交易系統，同時提供更新語音下單、手機下單、股票機等下單工具，成為全方位之電子下單交易券商。在同仁的努力下，2008年新開戶數將近2萬戶，其中大

## 近5年—經紀業務收入

單位：新台幣百萬元



部分來自於金控整合行銷之貢獻；經紀市占率也在2008年度首度單月突破1%，進入新的里程碑。

受到金融海嘯影響，全球股市均呈大幅下滑，自營操作難以獲利。新壽證券自營本部團隊謹慎操作，在適度風險控管下，虧損只有大盤的三分之一。

承銷部於2008年完成承銷案總金額為新台幣13.6億元，包括現金增資主辦案1件，增資案協辦16件（包括可轉換公司債12件，普通股增資4件）；新股上櫃案協辦2件。債券承銷業務方面，2008年協辦20件公司債及金融債承銷案件，業務量市場排名第12名，承銷金額達82.3億元。在傳統承銷案外，新壽證券積極發展財務顧問業務，2008年完成4件財務顧問案，包括重整案顧問、私募資金顧問、股權交易評價、股權轉換顧問案等，增加承銷業務之服務範疇。

股務代理業務方面，於2008年間新增4家上市櫃公司及1家未上市櫃公司股務代理業務，提升股務代理家數及收入。截至2008年底，新壽證券共代理18家上市櫃公司及6家未上市櫃公司股務。

除分公司據點及網路虛擬通路外，新壽證券積極於新光人壽、新光銀行之營業據點設立之EZ理財

中心，2008年再增加13處，合計達到23處之規模。為使EZ理財中心更發揮其功效，新壽證券設立了專屬EZ展業團隊，主動出擊，在不景氣的環境下，提高業務活動力，以增加業績。

## 新光投信

新光投信旗下公募基金之總資產規模，截至2008年12月底，合計共達328.0億元，市占率為2.09%；私募基金方面，因2008年全球市場大幅波動影響並無發行私募基金，但截至2008年底，仍管理多檔私募基金，整體規模穩健。新光投信2008年稅後淨損200萬元。

新基金募集方面，新光投信在2008年第2季成立1檔公募基金—「新光全球高股息基金」，募集規模達22.4億元。此檔基金選股同時強調股利率、股利成長率、股利分配率三者兼具，在市場表現不佳時，基金表現相對穩健，亦符合2008年新光投信強調以追求穩健報酬之基金管理目標。

新光投信在2008年第4季針對國內類貨幣市場基金進行專案促銷推廣，截至2008年12月底，旗下國內類貨幣市場基金之資產規模已從2007年底的187.9億元，成長至2008年底的230.0億元，成長率達22.4%。

境外基金方面，繼2008年引進德意志資產管理公司旗下「全球神農」、「全球主題」、「歐洲股票」、「歐洲中小型股票」，以及「可轉債」等5檔境外基金後，新光投信另向主管機關申請總代理該公司「氣候變遷」、「新資源」等2檔境外基金。

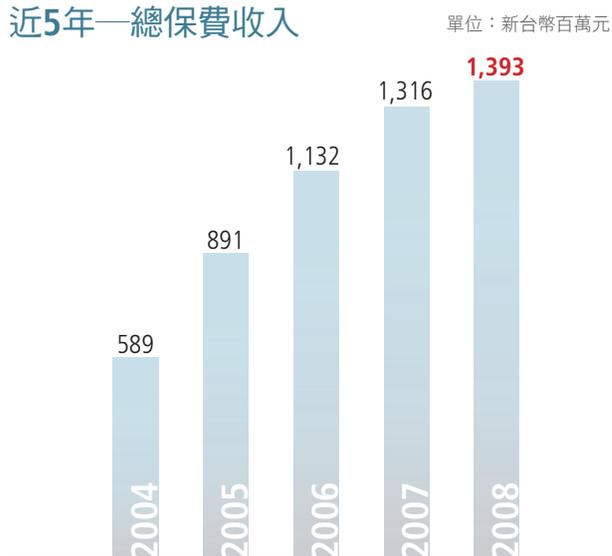
在投資型保單連結基金方面，新光投信2008年旗下基金連結新光人壽投資型保單之基金總規模，成長至約20.5億元左右。儘管2008年下半年受限於投資環境不佳影響，但透過新光人壽、新光銀行及新壽證券等整合行銷通路的貢獻下，仍能創造佳績。

## 新光保經

新光保經2008年業務穩健成長，營業收入達新台幣3.3億元，與2007年3.0億元相較，成長10%；2008年稅後盈餘為5,078萬元，與2007年相較成長10%；股東權益報酬率為66.5%，績效卓著。新光保經2003年3月中開始營運，至2008年總保費收入成長已達6倍，增加至13.9億元。受惠於車險（含強制險）業績表現突出，與2007年相較，2008年總保費收入成長6.1%，而保單件數也成長12.5%至55.8萬件。其中，保費收入以車險（包括強制險）為主，約占總保費收入61.6%，其次為意外險，約占30.0%，及火險，約占8.3%。

2008年新光保經持續與新光產險密切合作，販售其產險商品，滿足客戶需求。在內勤支援方面，逐步增加電腦系統服務功能，使新光人壽同仁可以確實透過系統優化管理客戶資料，進而提高對客戶之服務品質。此外，透過與新光人壽新人育成中心合作，安排各項產險相關課程，亦指派專人至新光人壽各單位進行業務宣導及授課，持續提升同仁產險專業知識及技能。

## 近5年—總保費收入





# 佈局亞洲 拓展海外市場

## 拓展海外保險市場

新光人壽與中國海航集團合資設立壽險公司「新光海航人壽」，總部設立於北京，初期雙方合資金額為人民幣5億元（約合新台幣22.5億元），海航集團與新光人壽持股各半。合資公司已於2008年9月取得中國保監會之開業許可，並於2009年3月取得營業執照。

過去兩年，新光人壽派駐資深副總帶領員工約40人為大陸子公司進行籌備工作，負責合資公司之資訊系統建置、商品送審、保單行政規劃、業務人才招聘及培訓等工作，現已完成商品、系統及行政制度之建置，各項業務均已就緒，並於2009年4月正式開始營運。大陸保險市場成長快速，商機蓬勃，新光人壽將採穩健經營之策略，運用台灣40多年的成功經驗，構建良好發展基礎，再積極研發創新、開拓市場，期能跨足兩岸三地，開創新局。

# 2009年經營計劃

2009年預計會是充滿挑戰的一年，在景氣不振且金融市場大幅波動的環境下，新光金控將採取審慎保守的態度面對。首要策略為穩固公司經營基礎，強化各項制度，累積厚實能量，為未來成長做好準備。各子公司2009年經營計劃如下：

## 新光人壽

新光人壽將持續深耕各種行銷通路、開發多元化新商品、強化資金運用效率、提升整合行銷綜效、透過新核心系統提升服務品質、加強風險控管機制及拓展海外市場，以「活力新光，同心協力」的精神，達成年度目標。

### 深耕各種行銷通路

針對業務員通路部分，將整合E-training及E-learning教育訓練系統，進而導入eHRD相關模組，並陸續開發各項專業課程及擴充平台功能（如：個人發展計畫、學習藍圖等）。新光人壽將持續加強業務員管理，透過整合行銷流程，強化各項客戶關係管理（CRM）運用平台。另將推動人才培育計劃，提高業務員素質並落實達成新契約保費收入目標。

銀行保險通路方面，將延續集團內外雙通路均衡發展。為積極推動高價值商品之銷售，將透過教育訓練協助新光銀行銷售傳統型商品、健康險及長年期商品。

### 開發多元化新商品

未來商品發展策略，除為因應國人對醫療品質要求的提高，持續開發新手術險外，另為滿足大眾對保障與退休理財的需求，得以兼顧保本與理財規劃兩大功能的投資型商品亦是未來商品研發的重點。此外，將研發傳統型外幣保單及優體壽險商品販售，除可滿足消費者傳統保障的需求外，更可提供多元化的理財選擇，全面滿足保戶的金融需求。

### 強化資金運用效率

展望2009年，預期金融市場將持續波動，對壽險業之經營實為一大考驗。新光人壽將秉持著穩健的投資原則，在合理的風險承受度以及符合策略性資產配置（SAA）之前提下，獲取固定收益以及資本利得。外匯避險方面則由專責單位，持續優化各種匯率避險策略及避險比率，控制避險成本。同時為穩定固定收益之來源，將持續投入具吸引力且風險合理的固定收益商品，如海外高評等債券等。不動產投資方面，也將持續尋找地段佳且具立即租金收益之優質不動產。

### 提升整合行銷綜效

新光人壽在新光銀行銷售如利變型年金等保險商品的同時，將更加注重高價值傳統型及保障型保單之銷售。業務員通路透過新光保經銷售新



## 行銷通路比重

單位：新台幣百萬元

項目	2008年度初年度保費	百分比%
業務員	59,826	66.62%
銀行通路	28,874	32.16%
直銷行銷、保經及其他	1,094	1.22%
合計	89,794	100.00%

光產險各類產險商品，除提供保戶人身保險以外更多元化之服務，並經由產險業務之銷售增加新光保經之業務發展。新光人壽積極協助新光銀行拓展信用卡業務，亦將加強宣導以新光銀行信用卡及帳戶繳交新光人壽保費。並持續協助新光人壽保戶至新壽證券開證券戶，以及加強投資型保險與新光投信基金之連結。充分運用各子公司資源，滿足客戶全方位的金融需求，進而提升金控整合行銷綜效。

### 配合新核心系統上線，提升客戶服務品質

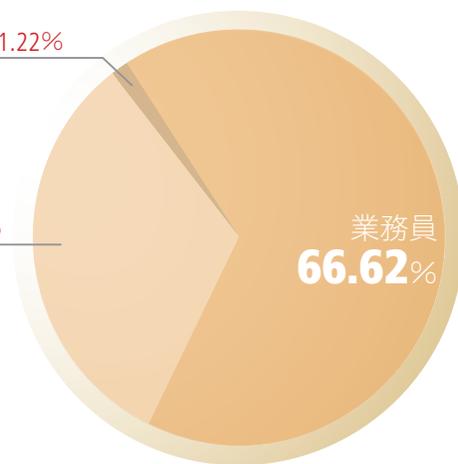
核心系統的上線將協助新光人壽逐步完成資訊基礎建設再造、行政作業流程改造、內部管理自動化、企業知識管理強化、客戶服務效能提升等目標，對新光人壽全省的數百萬壽險保戶，提供更貼心的各項售後服務。

新核心系統上線的同時，資訊中心亦同步進行組織改造的工作，透過CMMI建立專案管理的標

直銷行銷、  
保經及其他 1.22%

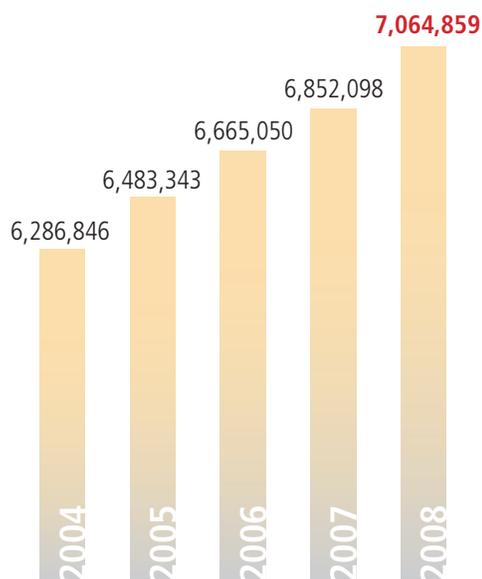
銀行通路 32.16%

業務員  
66.62%



## 近5年—主約有效契約件數

單位：件



註：主約有效契約件數包含個人壽險及健康險主約件數。



準化管控機制，資訊部門除原有組織外另增加了專案管理部門，專責新核心系統後續各項專案品質的提升及嚴格管控作業流程。透過CMMI Level 3的運作標準，未來新核心系統對提升客戶的服務效能及對企業的永續經營將提供更具體的保障。

### 加強風險控管機制

新光人壽從2008年起聘任儲蓉博士擔任風控長，導入風險管理四大支柱概念，從四方面入手加強新光的風險管理。

**推廣風險管理文化：**推廣風險管理文化的目標，在於強化高階管理層對於風險管理的認知及支持。自去年第4季起，新光人壽大力提高風控部門在各決策會議（如ALCO、投審會等）之參與，並密切監察市場狀況進行分析，分析結果第一時間通報董事長與總經理，將投資風控之決策提高至最高管理階層。

**完備風險管理機制：**自去年8月完成重新檢視金控及子公司風險管理流程，完備各項風險管理

辦法，並就新光人壽12類資產之投資SOP進行更新，加強風控部在投資過程之參與。亦定期召開跨公司風控主管聯席會議，以強化橫向溝通並達成有效之監督控管。

**建置風險衡量工具：**新光人壽自去年9月起與國際知名系統商合作，建置Algo市場風險管理系統，整合各子公司投資資產部位，即時有效地掌握市場風險，並進行敏感性分析及壓力測試等，提供警示指標作為子公司執行業務之參考。資產負債管理方面，改採隨機（stochastic）ALM系統，可模擬1,000種情境。未來，也將配合系統及衡量工具建立RAPM（Risk Adjusted Performance Measurement）制度。

**強化風險資訊揭露：**在定期向風險管理委員會及董事會揭露曝險方面，增加報告內容的深度及廣度，以協助高層瞭解公司風險現況並作為決策參考。投資績效報告則改由財務長轄下產出，並每月與標竿（benchmark）比較，使風險與績效之管理更加公平且透明。



### 積極開拓海外保險市場

新光人壽與中國海航集團合組之合資公司「新光海航人壽」，經歷兩年的開業籌備工作，已於2009年3月取得營運執照，並於2009年4月在北京正式開業營運。新光人壽將複製台灣40多年的成功經驗，積極開拓大陸新市場。另已於2008年5月獲經濟部投資審議委員會核准設立越南子公司，未來越南子公司的營運將以逐步穩健方式開發當地壽險市場，並以成為當地最好的壽險公司為業務發展目標，繼續朝全方位及國際化之經營服務目標邁進。

### 新光銀行

新光銀行為有效因應金融環境之變化並維持穩定獲利，於2009年將執行之具體業務計劃包括：

#### 發展現金管理業務，拓展活期存款

新光銀行自2008年6月起積極發展現金管理業務，拓展活期存款以爭取低成本資金及增加中大型客戶之手續費收入，並將於2009年第1季推出傳真交易指示、新版企業網路銀行等產品，預估可增加超過300名傳真交易及500名企業金融網新用戶，持續累積拓展現金管理業務的動能。預計2009年第2季開始推動之產品如下：

一、推廣台幣收款及外幣匯款之整合服務

- 二、針對流通、物流業之應收帳款，提供現金管理整合服務
- 三、提供加盟總店及加盟商之現金管理整合服務
- 四、提供公共事業費用之現金管理整合服務
- 五、提供保全代收現金管理服務
- 六、E-Solution（如：電子票券虛擬通路金流事業、線上遊戲業者及E-shopping等）
- 七、配合金控整合行銷，推廣關係企業現金管理整合服務

#### 強化議價能力及拓展手續費收入

因應利差縮小之問題，本行將針對客戶職業或產業屬性、授信風險、貸放成數、負債比等不同，考量放款成本及參酌客戶貢獻度實施差別訂價，並就放款利率、開辦費用等授信條件訂定不同之收費標準。同時，將致力於提供符合客戶需求之放款、現金管理、信託、外匯等商品以拓展相關業務，並持續改善交易及融資之作業流程與效率，期以服務效率強化議價能力。

新光銀行除持續發展傳統存放款業務之外，亦將持續透過手續費收入，在無須承擔信用風險的前提下增加營業收入。如提高融資服務之手續費、提升信用卡簽帳金額，另將積極開拓信用卡收單業務之服務規模，以增進信用卡業務之手續費收入。

### 持續推動財富管理業務

因應投資環境艱困，新光銀行財富管理業務將秉持嚴選商品策略，以穩健保守之理財商品提供客戶資產規劃。銀行保險方面，將配合新光人壽銷售利變型年金、儲蓄或健康醫療等商品。此外，為強化管理商品線，新光銀行於2008年中引進ETF商品，成為同業中ETF上架檔數最多之銀行，預計在2009年下半年ETF可透過網路銀行下單後，將可挹注更多手續費收入。

### 嚴控授信品質

企金業務方面，針對公司型態、行業別風險、產業前景及財務比率等指標，加強放款審核，其中特別著重客戶現金流量分析，並輔以擔保品，以強化授信品質。貸放後亦將落實期中管理及覆審制度以加強風險管理。

消金方面，新光銀行將於2009年陸續建置「信用評分卡系統」，以一致性的授信標準，落實獨立且專業之風險管理機制。

### 活化資產及降低營運成本

截至2008年底，帳列承受擔保品合計13.6億元，2008年共處分4.2億元並認列處分利益2.5億元。2009年新光銀行預計將處分10億元之承受擔保品，以活化資產並增加收益。

營運成本方面，2008年營業費用較2007年降低約8.9%，2009年將再有效落實人力精實政策、厲行全員節約、建置節費節能系統並協商調降分行租金，預計能持續降低營運成本。

### 提升服務品質，厚植展業基礎

為規劃全面改善服務品質，新光銀行於2008年4月成立TCS（Total Customer Satisfaction）專案小組，與顧問公司合作設計教育訓練課程，自高階主管至臨櫃人員均接受培訓，致力提升分行臨

櫃之客戶滿意度，並將服務理念內化為公司之核心價值。同時亦將檢討、改善行政作業流程，縮短等待時間，力求簡易便利，以提升整體服務效能。

### 新壽證券

新壽證券2009年之具體業務計劃包括：

#### 提高經紀業務市占率

持續強化及建構電子下單交易系統，包括「證期權策」四合一「iStock」系統、「隨身贏家」行動券商系統、網頁「iWIN」及語音交易等不同交易方式，預計2009年底電子下單市占率將上升至0.50%。營運據點增設方面則採重質不重量的策略，將透過已成立之專屬展業團隊（業務拓展部），持續於都會區中新光人壽及新光銀行之據點設立共同行銷簡易櫃檯（EZ理財中心）。此外，期貨市場是極具開發潛力之業務，新壽證券將加強期權業務推展，配合現貨與期權策略交易服務，提高整體經紀業務市占率。

#### 加強各項業務風險管理機制

將持續強化風險管理資訊系統，由專責之風險管理部統籌，運用VaR、KMV與Z-Score等模型量化各種涉險程度，並建立即時風險控管機制，定期檢視各項業務風險。同時針對投資部位進行風險績效管理（RAROC）之評估作業，透過風險預算分配（Risk Budgeting），在適度風險下，讓公司資源做最有效之運用。並將建立完善的例行及緊急通報機制、維持高流動性及適當之資本適足率。

#### 穩健自營操作績效

在全球投資市場大幅波動下，自營操作績效受到影響，產生近5年來首度虧損，但報酬率仍能

優於大盤表現。自營部操作策略將根據市場行情以及國際經濟局勢作出適當調整，並加強風險管控，以期能穩定自營業務獲利。另在套利操作方面，將配合市場波動幅度進行調整，積極發展期現貨套利業務。

### 擴展經營範圍，分散收入來源

經過全體同仁近年來的努力耕耘，新壽證券經紀業務收入及獲利貢獻已顯著提高，未來經紀部門將持續推動融資融券業務，賺取利息收入，以分散收入來源及降低整體營運風險。

新金融商品業務方面將藉由財務工程小組，積極發展期權及ETF策略。債券業務方面將跨足國外債券市場，發展利率衍生性商品。承銷業務方面，將承辦企業整併案及私募案以增加手續費收入，並加強包銷可轉換公司債，以穩定獲利水準。

### 新光投信

2009年新光投信經營重點為增加海外基金產品及引進境外基金，並透過集團通路提供客戶最佳化的資產配置，具體計畫如下：

#### 持續發行公、私募基金

新光投信2009年第1季，著眼台股市場處於中長期底部位置，推出投資國內精選績優股及價格

低估股之「新光精選績優」、「新光牛轉錢坤」2檔股票型私募基金。在公募基金方面，因中國市場成長潛力長期看好，第1季推出1檔海外型基金「新光中國成長基金」。下半年則規劃申請募集1檔海外新興市場基金，期能完備新光投信旗下商品，提供投資人更完整的商品選擇。

#### 持續引進境外基金

2009年新光投信向主管機關申請總代理德意志資產管理公司DWS Invest氣候變遷基金以及DWS



### 管理資產

單位：新台幣百萬元

項目	2008年度金額	百分比%
股票型基金(含組合型基金)	7,393	22.56%
類貨幣基金	23,009	70.20%
平衡基金	2,373	7.24%
總計	32,775	100.00%

平衡基金 7.24%

股票型基金  
(含組合型基金) 22.56%

類貨幣基金  
70.20%

Invest新資源基金，已於2009年3月取得核准。另將於第2季，向主管機關申請總代理荷寶（Robeco）旗下基金，進一步拓展新光投信境外基金總代理業務。

### 拓展全權委託業務

目前，新光投信全權委託業務之規模低於公募基金與境外基金，占整體業務比例甚低，因此，2009年新光投信將持續爭取政府基金委外代操資格，拓展全權委託操作規模，以創造新業務收入來源。

### 藉由集團整合行銷拓展業務

新光投信將持續發展與新光人壽、新光銀行與新壽證券之業務通路合作，全國業務服務範圍亦劃分為北、中、南3區，以提高業務合作密度，並強化各區域通路據點的服務品質。

新光投信在2009年將加強通路訓練，推動對新光人壽各區部投資型保單新連結基金之教育訓練。另對於新光銀行通路推展方面，除延續拜訪分行外，亦將針對理財專員舉辦教育訓練課程與基金說明會等活動。

### 客製化服務

新光投信在2009年將透過新光投信理財網提供更多線上服務，幫助客戶即時掌握基金的績效表現。新光投信理財網亦線上提供多項理財試算表，可同時呈現單筆、定時定額、零存整付等報酬率比較，並提供「基金停損／獲利自動通知」及「獲利自動買回」等功能。只要報酬率達到設定警示標準，網站就會立即發電子郵件通知。

### 新光保經

新光保經將持續透過金控旗下廣大的業務團隊，以完整的產品線及優質的服務繼續締造佳績：

### 持續推出創新產險商品

在保險商品不斷推陳出新之競爭環境下，新光保經將持續與新光產險研討開發適合新光人壽同仁行銷且符合客戶需求之新商品，例如先前已開發之機車第三人責任險、交通事故附加傷害險、公共意外責任險與商業火險所組合而成之「安心達利」保險、機車竊盜險以及組合商品「一路順風」、「住必安」專案等多種新商品，以期開發新市場，擴大客戶群，創造產壽險雙贏之契機。

### 提升同仁產險專業能力

新光保經重視教育訓練，除與新光人壽研修部合作於新人育成中心每週舉辦1.5小時之產險基礎課程（BTS）及每月產險進階課程（AS3）外，並針對2個月內之新進人員，開辦產險證照班（PIS），並編製產險教材做為新光人壽同仁產險行銷之工具書。同時持續推廣各種專業財產保險課程，聘請新光產物以及新壽研修部優秀講師授課，持續至各單位舉辦產險專題講座。此外，並鼓勵新光人壽同仁參加產險考試並辦理產險公會登錄。

### 增加新光人壽業務同仁收入

壽險業務員銷售產險，除可賺取佣金外，更因提供客戶多元化服務與增加接觸客戶之機會，創造更佳的壽險業績。新光保經亦持續努力與產險公司協商提高佣金率，同時爭取額外獎勵費用以訂定多種產險獎勵辦法，例如每月主管獎金、各階招攬人競賽獎金或專案特別獎勵等，以進一步提高人壽同仁之收入，加強市場競爭力。

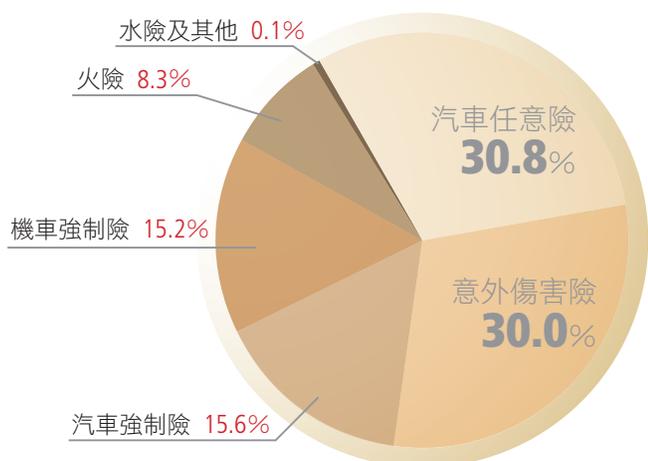
### 提升客戶滿意度

除重視服務人員之專業熱忱外，新光保經亦致力於提供客戶最貼心的保險服務。

## 業務組合

單位：新台幣百萬元

項目	2008年度保費收入	百分比(%)
汽車任意險	429	30.8%
意外傷害險	418	30.0%
汽車強制險	217	15.6%
機車強制險	212	15.2%
火險	115	8.3%
水險及其他	2	0.1%
總保費收入	1,393	100.0%



具體實行措施如下：

一、增加客服據點：與人壽全省服務中心及電話行銷中心合作，在客戶至行政中心辦理各項壽險事宜或接受電訪時，能夠同時享有優質之產險服務。

二、提升行政效率：除提升新光保經本身電腦系統之外，更要求配合之產險公司，維持高效率的出單速度，並確保保單內容100%正確，提供客戶高品質的行政服務。

三、理賠服務至上：當投保客戶一旦發生保險損失，在釐清責任歸屬後，將要求產險公司立即給予理賠，以維護客戶權益。並於理賠案件處理過程中，不定時提供「賠案中間報告」，讓客



戶可持續追蹤案件的進度。

四、健全申訴管道：若客戶遭遇不當業務行銷及理賠糾紛，均可透過保經專屬配合產險公司的0800電話，由專人處理保險申訴案件與提供相關的諮詢，以確保客戶的權益及保障，進而提升顧客滿意度。



# 貼心服務 創造美好生活

## 提升服務品質

為提供客戶更貼心、即時的服務，新光人壽及新光銀行皆設有電話客戶服務中心（call center），以親切態度及專業知識為客戶提供高品質的即時回覆。新光銀行客服中心共有10組約80人線上輪值，主要提供客戶信用卡掛失、信用卡基本資料異動、信用卡帳款查詢及通報警示帳戶暫停交易等服務，客戶有任何信用卡或銀行存匯問題時，均可透過客服中心獲得有效解決。

2008年新光銀行榮獲「第6屆『遠見雜誌』傑出服務獎—金融服務類首獎」，遠見雜誌派出領有國際服務認證執照之稽核員，扮演神秘客至第一線進行服務稽核及調查，考驗銀行從業人員之服務品質及態度，新光銀行自12家銀行中脫穎而出獲得第一，展現新光銀行長期以來對於提升服務品質之肯定，也表現出新光金控優越的軟實力。

# 落實企業社會責任

長久以來，新光金控秉持著善盡企業責任的原則，不斷為社會與地球默默地付出。由新光金控成立「新光人壽獎助學金基金會」、「新光人壽慈善基金會」及「新光銀行文教基金會」，將關懷的觸角深入台灣、放眼全球。從改變觀念的節能行動做起，到支持原住民兒童與青少年教育方案、鼓勵身心障礙者與社會接觸、推動傳統文化，以及推廣保險基礎教育等，投入公益活動不落人後。

## 環保與保育 愛惜地球照護環境

新光金控是國內金融業中最積極落實節能減碳活動的企業，配合由澳洲雪梨世界自然基金會發起，為全球最大型重視氣候暖化的「地球一小

時」關燈活動，在2009年3月28日晚上8點30分同步熄燈1小時。範圍包括新光人壽全台26棟大樓及新光銀行108家分行，外牆照明、自有樓層及廣告招牌等設施都暫時關閉電源，希望透過參與這項大規模的「地球一小時」活動，喚起更多人加入節能減碳的行列。

除了參與國際性活動外，新光金控內部也力行節能減碳，例如提高辦公室空調溫度、實施員工夏季輕衫等措施。新光摩天大樓在2008年全年度節能成效亮眼，相較於以往一般值，共節省587,513度電，減碳374,246公斤。在未來還研擬逐步換裝省電燈具、依季節日照長度縮短廣告招牌開啟時間、裝設防冷氣外洩設備等措施。

此外，新光人壽在動物保育方面也不遺餘力。為慶祝創業25週年，新光人壽捐贈數億元予台北市動物之友協會，興建「新光特展館」。新光特展館被定位為多功能特展館，作為世界珍稀動物展覽之用，也就是現在的貓熊館。

為了提供最安全的環境給團團和圓圓這對貓熊寶貝，新光關係企業——新光保全也特別捐贈了48支攝影機，其中包含6支光學變化影像擷取攝影機，此外，還搭配3台配備獨家研發VRMS監控軟體所組成的DVR。這些高科技的數位影像監控系統，方便園方隨時監控記錄貓熊寶貝的一舉一動，並將最可愛的畫面置於網站供民眾及時欣賞。





## 關懷弱勢 愛心計畫全面多元

在服務社會議題上，新光人壽慈善基金會利用「策略性慈善工作」的概念，與許多社會福利團體共同合作，推動多項以治本為目標的服務性計畫，包括：

### 一、輔助原住民教育

在關懷原住民孩童與青少年方面，誠如吳東進董事長所說：「以教育來幫助原住民，是幫助他們脫離貧困循環的最好方式」。

為此，新光人壽慈善基金會與台灣彩虹原住民關懷協會多次合作，在新竹縣尖石鄉新光、鎮西堡及竹東鎮開辦安親課輔班，提供原住民兒童平日及寒暑假作業輔導、母語文化教學及繪本導讀等活動，4年多來共嘉惠原住民兒童超過3萬5千人次，「回家功課完成比率」由原本不到4成，提高到9成多。

此外，2008年7月2~5日，新光人壽慈善基金會舉辦4天3夜的「原住民青少年都市體驗營」，引導原住民國中生對於都市的生活機能和文化有全新體驗和正確觀念，並藉著參觀教育機構和職業場所，幫助他們對於未來的職涯選擇有全新的方向和規劃，期待為其國中學習帶來新刺激。

基金會執行長吳欣盈認為「給他魚吃，不如教他釣魚」，並希望依此理念贊助原住民兒童和

青少年相關的教育方案，提供原住民學生學習刺激和動力，未來更希望他們能進一步發揮所長，回饋部落。

### 二、關照身心障礙者

為了促進大眾對於身心障礙者的了解，新光人壽慈善基金會特別贊助「2008年第4屆全國心智障礙者才藝大賽全國總決賽」的視覺藝術類得獎作品展出。這項兩年一度的比賽，是由中華民國智障者家長總會所舉辦，希望透過多元的才藝競賽，提升心智障礙者對創作和表演的自信。其中，視覺藝術類得獎作品，是以「我的夢想」為主題，在捷運中山藝廊展出1個月，讓民眾體驗心智障礙朋友敏銳細膩的心思及多元的創造力。

一般人在面對身心障礙者時，常常因為不瞭解而不知道該用什麼樣的態度與他們相處，或該





如何適時的提供幫助。為免除更多的溝通交流障礙，透過影片的欣賞，就是了解他們的第一步。

此外，由新光人壽慈善基金會與廣青文教基金會合作，所舉辦的「2008『圓缺之間—尊重差異』身心障礙影片全國免費巡迴映演活動」，在每次影片播放後，都邀請到相關專家學者與現場觀眾共同討論，目的就是希望藉由國外身心障礙影片的播映，讓民眾更加瞭解身心障礙者的真實生活及內心想法。

### 三、傳遞長者智慧

「活化歷史 (History Alive)」是新光人壽慈善基金會自2004年起自美國紐約Elders Share the Arts (ESTA) 引進之方案。活化歷史的目的是透過帶領老師的引導，將長者親身經歷的故事分享給國小學童，以增進隔代間之互動與溝通。亦讓年長者有機會再次參與回饋社會、傳承生活經驗與生命智慧，目前累積約有80人次之年長者及400人次之國小學生受益。2008年起亦結合教育部社教

司之資源，除持續在台北執行推廣外，也培訓15組帶領者於全台各地執行方案。

### 教育與人文 讓台灣社會美麗祥和

新光機構創辦人吳火獅先生，因為幼年家貧，缺乏完整的教育機會，民國62年提撥兩百萬成立「新光人壽獎助學金基金會」，以便獎勵優秀年輕學子，協助他們順利完成學業。到目前為止，共獎助9萬2,276名學生，共計2億97萬餘元。

另外，深感保險教育的基礎工程至為重要，新光金控積極推廣產學合作，舉辦「保險之星生涯規劃成長營」、「美麗人生保險探索營」、「理財新人王」、「新光兒童寶貝營」等活動，讓青少年從小就建立良好的保險與理財觀念。其中，2006到2008年連續3年暑假，新光銀行、新光銀行文教基金會與新光關係機構攜手贊助為期一個月的「新光兒童寶貝營」，參加小朋友超過1,200位。課程內容以「財富人生」(Wealth)、

「健康生活」(Improve Health)、「保護生命」(Security)和「關心地球」(Earth care)之「W.I.S.E」四大主題為架構，建立全方位的人生價值觀。

而對於台灣本土傳統戲曲團體之演出，新光人壽向來支持，並舉辦肯定傳統價值的「新光人壽傳統藝術季」活動，讓立基於真善美的傳統文化持續發揚光大。

### 企業活動 登高大賽讓愛心擴散延伸

自1994年新光人壽保險摩天大樓竣工以來，舉辦登高大賽已歷16年。每次皆以「健康、安全」為主題，以「公益」為號召，深受青年朋友、機關團體、社會人士等各界的支持。歷年報名捐贈人數累計超過15萬2,206人，實際到跑的參賽者亦達6萬1,157人，儼然成為台北市年度重要活動之一，深受市民喜愛。

去年(2008)7月26日舉辦的第27屆新光摩天大樓登高大賽，以「回顧921—為四川賑災而跑」為主題，新光人壽不但將報名費全數捐出，並加碼至300萬元，作為四川賑災之用。

另外，透過兩次登高大賽，表達對全球暖化議題的關注：2007年的第23屆登高大賽「為防止地球暖化而跑」，新光提出專款100萬元，與行政院環保署合作製作環保宣傳刊物及影集；捐贈中華經濟研究院、財團法人環境與發展基金會兩單位各100萬元，作為推動環保研究發展經費。登高大賽當天也準備許多樹苗贈送給參賽者，鼓勵大家多種樹，不僅美化景觀更可調節氣候。

2008年的第26屆登高大賽「為節能減碳愛地球而跑」，新光人壽捐贈300萬元，贊助台灣永續能源研究基金會舉辦「捍衛地球大作戰」。該活動為高中職學生的網路競賽，具挑戰性、益智性與環保社教功能，目的在於讓環境保護及永續能



源的觀念深植校園，進一步擴散普及到每個家庭。

至於2009年第28屆的登高大賽，則以「為保育動物而跑」為主題，希望國人「珍愛貓熊、關懷黑熊」，除了珍愛來自四川的大貓熊外，也關懷台灣黑熊的生存困境。

回顧2008年，新光金控依然肩負企業應有的社會責任，取之於社會，用之於社會。舉辦的各式公益活動，有延續、也有創新。新光落實「永遠的關懷，不變的愛心」的企業精神，相信一定會讓社會更幸福美好。



# 風險控管 強健經營體質

## 落實風險管理

新光金控於2008年大力改善風險管理，並聘請儲蓉博士為專任風控長及導入國際知名之Algorithmics市場風險管理系統，強化投資風險管理並有效監控投資風險，優化投資流程與報酬。

市場風險控管方面，針對影響公司淨值及損益之資產，訂定總風險值限額進行控管，亦訂定個別部位之損益、集中度和流動性風險控管辦法，掌握個別資產之市場風險。信用風險控管方面，分3種層級控管：第一層級為公司整體信用風險ECL值。第二層級為對單一交易對手信用風險限額、投資同一國家或區域限額控管。第三層級為個別資產的信用風險量化指標控管。

作業風險控管方面，建立完備業務權責和內部控制制度，進行各業務稽查與法令遵循事項查核，委託會計師辦理年度查核，並透過風險管理單位監控，建置完善的作業風險控管機制。

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

資 產	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$ 87,378,035	\$ 98,443,372	( 11 )
存放央行及拆借金融同業	46,159,280	34,191,241	35
公平價值變動列入損益之金融資產	93,980,159	93,015,024	1
附賣回票券及債券投資	41,932,170	11,994,931	250
應收款項	43,595,627	58,175,232	( 25 )
貼現及放款－淨額	471,295,366	459,743,179	3
備供出售金融資產	363,925,482	156,337,727	133
持有至到期日金融資產	9,848,572	219,611,895	( 96 )
採權益法之股權投資	1,430,930	433,379	230
以成本衡量之金融資產	6,719,766	6,782,987	( 1 )
無活絡市場之債券投資	340,169,082	311,641,242	9
分離帳戶保險商品	88,009,382	104,409,050	( 16 )
其他雜項金融資產	4,516,222	4,688,156	( 4 )
不動產投資－淨額	80,317,594	78,951,755	2
固定資產			
成 本			
土 地	9,562,880	10,512,260	( 9 )
房屋及建築	9,225,240	9,528,793	( 3 )
交通及運輸設備	98,696	113,247	( 13 )
其他設備	6,501,163	7,037,582	( 8 )
重估增值	1,671,541	1,608,702	4
成本及重估增值合計	27,059,520	28,800,584	( 6 )
減：累計折舊	( 7,104,413 )	( 7,408,019 )	( 4 )
減：備抵固定資產減損損失	( 378,769 )	( 378,769 )	-
未完工程	61,937	65,658	( 6 )
固定資產淨額合計	19,638,275	21,079,454	( 7 )
商譽及無形資產－淨額	2,335,046	2,884,640	( 19 )
其他資產－淨額			
償債基金	-	1,000,000	( 100 )
其他資產－其他	38,922,314	24,731,002	57
其他資產－淨額合計	38,922,314	25,731,002	51
資 產 總 計	\$ 1,740,173,302	\$ 1,688,114,266	3

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	金額	金額	
央行及金融同業存款	\$ 3,727,779	\$ 6,736,345	( 45 )
應付商業本票	-	8,693,475	( 100 )
公平價值變動列入損益之金融負債	25,373,852	5,196,476	388
附買回票券及債券負債	32,522,665	30,454,485	7
應付費用	4,362,841	5,023,563	( 13 )
一年內到期應付公司債	5,457,756	5,000,000	9
其他應付款	10,007,516	13,609,314	( 26 )
存款及匯款	327,636,749	313,544,496	4
應付金融債券	10,100,000	17,800,000	( 43 )
應付公司債	13,240,073	8,407,766	57
其他借款	3,655,328	6,818,324	( 46 )
特別股負債	1,654,000	-	-
分離帳戶保險商品負債	88,009,382	104,409,050	( 16 )
其他什項金融負債	3,847,995	4,580,361	( 16 )
保險業各項準備			
未滿期保費準備	6,811,312	5,746,716	19
壽險責任準備	1,118,982,455	1,032,057,692	8
壽險特別準備	8,063,506	7,892,753	2
未決賠款準備	1,176,371	1,040,998	13
保費不足準備	1,330,288	1,941,037	( 31 )
其他準備	410,724	386,075	6
其他預收款項	13,468,236	4,269,193	215
估計應付土地增值稅	2,300,094	2,301,949	-
其他負債－其他	1,839,943	2,091,253	( 12 )
負債合計	<u>1,683,978,865</u>	<u>1,588,001,321</u>	6
母公司股東權益			
股本	62,541,866	50,253,725	24
資本公積	20,674,538	16,625,146	24
保留盈餘			
法定公積	2,960,863	2,460,094	20
特別盈餘公積	71,465	154,014	( 54 )
(待彌補虧損)未分配盈餘	( 18,094,971 )	8,727,517	( 307 )
股東權益其他項目			
重估增值	5,811,211	5,812,940	-
累積換算調整數	122,239	22,455	444
金融商品之未實現損益	( 28,646,717 )	788,684	( 3,732 )
現金流量避險未實現損益	944	( 71,465 )	101
庫藏股票	( 967,970 )	( 881,568 )	10
母公司股東權益合計	<u>44,473,468</u>	<u>83,891,542</u>	( 47 )
少數股權	11,720,969	16,221,403	( 28 )
股東權益合計	<u>56,194,437</u>	<u>100,112,945</u>	( 44 )
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,740,173,302</u>	<u>\$ 1,688,114,266</u>	3

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併損益表

	九十七年度 金 額	九十六年度 金 額	變動百分比 (%)
利息淨收益			
利息收入	\$ 53,691,203	\$ 51,045,110	5
利息費用	( 7,578,453 )	( 6,153,833 )	23
利息淨收益合計	<u>46,112,750</u>	<u>44,891,277</u>	3
利息以外淨收益			
保費收入	152,322,756	150,283,932	1
攤回再保賠款與給付	1,267,758	1,138,049	11
分離帳戶保險商品收益	145,493,238	107,464,772	35
再保費支出	( 2,694,839 )	( 2,756,404 )	( 2 )
承保費用	( 73,769 )	( 82,097 )	( 10 )
保險賠款與給付	( 94,758,155 )	( 90,528,241 )	5
安定基金支出	( 151,150 )	( 150,515 )	-
分離帳戶保險商品費用	( 145,493,238 )	( 107,464,772 )	35
手續費及佣金收入	9,064,340	5,399,981	68
手續費費用及佣金支出	( 5,892,396 )	( 8,742,770 )	( 33 )
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失	( 14,529,475 )	( 1,552,611 )	836
採權益法認列之投資(損失)利益	( 14,888 )	85,211	( 117 )
不動產投資淨收益	5,737,467	3,029,369	89
兌換(損失)利益	( 1,431,637 )	643,049	( 323 )
資產減損損失	( 7,125,723 )	( 7,081,939 )	1
承受擔保品提存轉回利益	62,835	272,989	( 77 )
處分投資淨(損)益	( 4,091,162 )	6,807,192	( 160 )
其他雜項淨利益	<u>2,598,407</u>	<u>5,597,076</u>	( 54 )
淨收益	<u>86,403,119</u>	<u>107,253,548</u>	( 19 )

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

	九十七年度 金 額	九十六年度 金 額	變動百分比 (%)
呆帳費用	( \$ 1,756,225 )	( \$ 1,913,617 )	( 8 )
(提存)收回各項保險責任準備			
提存保費準備	( 169,202,021 )	( 153,502,714 )	10
提存特別準備	( 244,296 )	( 300,839 )	( 19 )
提存賠款準備	( 1,397,018 )	( 1,323,280 )	6
提存保費不足準備	( 243 )	( 43,923 )	( 99 )
收回保費準備	81,212,662	76,493,599	6
收回特別準備	73,543	-	-
收回賠款準備	1,261,645	1,519,716	( 17 )
收回保費不足準備	610,992	321,739	90
(提存)收回各項保險責任準備淨額	( 87,684,736 )	( 76,835,702 )	14
營業費用			
用人費用	14,762,525	13,675,710	8
折舊及攤銷費用	1,861,372	1,722,886	8
其他業務及管理費用	7,975,008	8,152,315	( 2 )
營業費用合計	24,598,905	23,550,911	4
繼續營業單位稅前淨(損)益	( 27,636,747 )	4,953,318	( 658 )
所得稅利益	5,408,525	132,633	3,978
合併總(損)益	( \$ 22,228,222 )	\$ 5,085,951	( 537 )
合併總純(損)益歸屬予：			
母公司股東	( \$ 21,022,278 )	\$ 5,007,690	( 520 )
少數股權	( 1,205,944 )	78,261	( 1,641 )
合併總純(損)益歸屬合計	( \$ 22,228,222 )	\$ 5,085,951	( 537 )
	稅 前	稅 後	
基本每股(虧損)盈餘	( \$ 4.84 )	( \$ 3.80 )	\$ 0.93
稀釋每股盈餘			\$ 0.96
			\$ 0.87
			\$ 0.89

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併股東權益變動表

	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	保 留 盈 餘	保 留 盈 餘
			法 定 公 積	特 別 盈 餘 公 積	( 待 彌 補 虧 損 ) 未 分 配 盈 餘
九十六年一月一日餘額	\$ 46,996,419	\$ 13,625,924	\$ 1,867,270	\$ 7,513	\$ 10,642,569
九十五年度盈餘分配					
法定公積	-	-	592,824	-	( 592,824 )
特別公積	-	-	-	146,501	( 146,501 )
股票股利	1,418,865	-	-	-	( 1,418,865 )
現金股利	-	-	-	-	( 4,729,549 )
董監酬勞	-	-	-	-	( 30,100 )
員工紅利	-	-	-	-	( 1,250 )
子公司土地重估增值	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-
轉換公司債轉換為股本	1,838,441	2,999,222	-	-	-
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-
出售庫藏股	-	-	-	-	( 3,653 )
買回庫藏股	-	-	-	-	-
少數股權增加數	-	-	-	-	-
九十六年度合併純益	-	-	-	-	5,007,690
九十六年十二月三十一日餘額	50,253,725	16,625,146	2,460,094	154,014	8,727,517
九十六年度盈餘分配					
法定公積	-	-	500,769	-	( 500,769 )
特別公積	-	-	-	( 82,549 )	82,549
股票股利	2,677,557	-	-	-	( 2,677,557 )
現金股利	-	-	-	-	( 2,677,557 )
董監酬勞	-	-	-	-	( 25,800 )
員工紅利	-	-	-	-	( 1,076 )
現金增資	9,609,884	3,695,033	-	-	-
股本溢價－員工認購現金增資保留員工股份	-	353,551	-	-	-
子公司土地重估增值轉列其他收入	-	-	-	-	-
現金流量避險未實現利益	-	-	-	-	-
備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-
轉換公司債轉換為股本	700	808	-	-	-
長期股權投資淨值變動影響數	-	-	-	-	-
買回庫藏股	-	-	-	-	-
少數股權減少數	-	-	-	-	-
九十七年度合併純損	-	-	-	-	( 21,022,278 )
九十七年十二月三十一日餘額	\$ 62,541,866	\$ 20,674,538	\$ 2,960,863	\$ 71,465	( \$ 18,094,971 )

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

股	東	權	益	其	他	項	目	
重估增值	累積換算 調整數	金融商品之未 實現(損)益	現金流量避險 未實現損失	庫藏股票	未認列為退休金 成本之損失	少數股權	合計	
\$6,007,232	( \$ 2,581 )	\$ 9,604,317	( \$ 151,292 )	( \$ 248,485 )	( \$ 142 )	\$ 2,498,269	\$ 90,847,013	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	( 4,729,549 )	
-	-	-	-	-	-	-	( 30,100 )	
-	-	-	-	-	-	-	( 1,250 )	
( 194,292 )	-	-	-	-	-	-	( 194,292 )	
-	-	-	79,827	-	-	-	79,827	
-	-	( 8,800,353 )	-	-	-	-	( 8,800,353 )	
-	-	-	-	-	-	-	4,837,663	
-	25,036	( 15,280 )	-	-	142	-	9,898	
-	-	-	-	58,658	-	-	55,005	
-	-	-	-	( 691,741 )	-	-	( 691,741 )	
-	-	-	-	-	-	13,644,873	13,644,873	
-	-	-	-	-	-	78,261	5,085,951	
5,812,940	22,455	788,684	( 71,465 )	( 881,568 )	-	16,221,403	100,112,945	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	( 2,677,557 )	
-	-	-	-	-	-	-	( 25,800 )	
-	-	-	-	-	-	-	( 1,076 )	
-	-	-	-	-	-	-	13,304,917	
-	-	-	-	-	-	-	353,551	
( 1,729 )	-	-	-	-	-	-	( 1,729 )	
-	-	-	72,409	-	-	-	72,409	
-	-	( 29,316,233 )	-	-	-	-	( 29,316,233 )	
-	-	-	-	-	-	-	1,508	
-	99,784	( 119,168 )	-	-	-	-	( 19,384 )	
-	-	-	-	( 86,402 )	-	-	( 86,402 )	
-	-	-	-	-	-	( 3,294,490 )	( 3,294,490 )	
-	-	-	-	-	-	( 1,205,944 )	( 22,228,222 )	
<u>\$5,811,211</u>	<u>\$122,239</u>	<u>( \$ 28,646,717 )</u>	<u>\$ 944</u>	<u>( \$ 967,970 )</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,720,969</u>	<u>\$ 56,194,437</u>	

# 新光金融控股股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

	九十七年度	九十六年度
	金 額	金 額
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期合併總純(損)益	( \$ 22,228,222 )	\$ 5,085,951
備抵呆帳提列	1,756,225	1,913,617
折舊及攤銷	1,861,372	1,722,886
員工參與認股費用化	356,057	-
到期前買回應付海外公司債利益	( 74,480 )	-
資產重估增值轉列其他收入	( 1,729 )	( 249,553 )
持有至到期日債券投資溢折價攤銷	417,016	( 342,878 )
提存及收回各項營業準備淨額	87,684,736	76,835,702
依權益法認列之投資損失(利益)淨額	14,888	( 85,211 )
資產減損損失	7,125,723	7,081,939
金融商品評價損失淨額	14,529,475	1,552,611
處分固定資產利益淨額	( 379,385 )	( 2,752,417 )
出售不動產投資利益淨額	( 3,284,975 )	( 739,589 )
處分承受擔保品淨損失	111,591	104,558
承受擔保品轉回利益	( 62,835 )	( 272,989 )
其他準備提列	24,649	234,407
收回轉銷呆帳	700,128	815,742
沖銷不良呆帳	( 2,343,732 )	( 4,438,594 )
遞延所得稅利益	( 6,652,676 )	( 453,127 )
依權益法認列之被投資公司發放現金股利	43,920	66,021
在建工程利益	( 186,683 )	( 7,638 )
<b>營業資產及負債之淨變動</b>		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	( 12,791,563 )	8,939,689
附賣回債券投資	( 29,937,239 )	1,567,145
應收款項	14,850,087	2,700,754
其他雜項金融資產	571,934	( 128,828 )
發行認購權證負債	( 507,480 )	246,869
發行認購權證再買回	486,854	( 112,162 )
預付退休金	41,036	( 156,158 )
其他資產	( 5,196 )	( 56,232 )
受託買賣借貸項	174,193	( 19,388 )
附買回債券負債	2,068,180	( 2,403,744 )
應付費用	( 660,722 )	65,008
其他應付款	( 3,629,374 )	58,746
預收款項	9,199,043	( 3,253,134 )
其他負債	( 181,693 )	73,563
其他雜項金融負債	464,877	-
其 他	-	78,981
營業活動之淨現金流入	<u>59,554,000</u>	<u>93,672,547</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及同業(增加)減少	( 11,968,039 )	4,069,991
備供出售金融資產淨增加	( 27,228,290 )	( 14,296,198 )
持有至到期日金融資產淨減少	9,512,912	3,125,275
貼現及放款淨增加	( 11,959,168 )	( 52,701,779 )
以成本衡量之金融資產淨(增加)減少	( 130,359 )	589,749
無活絡市場之金融資產淨增加	( 34,539,235 )	( 10,444,440 )
商譽增加	-	( 161,967 )
不動產投資	( 8,829,933 )	( 8,031,286 )
出售不動產投資價款	10,235,730	1,936,261
購置固定資產	( 527,680 )	( 637,986 )
取得承受擔保品	( 298 )	-
出售固定資產價款及承受擔保品價款	2,215,746	8,729,884
出售遞延費用價款	18,680	7,999
存出保證金減少	51,346	2,328,783
遞延費用增加	( 584,464 )	( 517,183 )

	九十七年度		九十六年度	
	金	額	金	額
受限制資產減少	\$	115,541	\$	60,000
長期股權投資減資本退回		96,000		2,761
權益法之長期股權投資增加數	(	1,095,950)		-
償債基金	(	600,000)		-
合併取得現金及約當現金		-		2,277,565
合併元富證券公司影響數		-	(	4,720,474)
投資活動之淨現金流出	(	75,217,461)	(	68,383,045)
融資活動之現金流量				
應付商業本票(減少)增加	(	8,693,475)		50,284
存款及匯款增加		14,092,253		32,112,178
央行及銀行同業存款減少	(	3,008,566)	(	4,477,630)
其他借款(減少)增加	(	3,162,996)		620,000
發行無擔保公司債		11,112,262		-
償還次順位債券	(	5,000,000)		-
應付公司債減少	(	746,211)	(	9,702)
償還金融債券	(	8,701,100)		-
特別股負債增加		1,654,000		-
存入保證金(減少)增加	(	69,617)		249,010
現金增資		13,304,917		-
員工認購庫藏股價款		-		55,005
買回庫藏股	(	86,402)	(	691,741)
應付租賃款減少	(	120,134)	(	115,781)
發放現金股利	(	2,677,557)	(	4,729,549)
發放員工紅利及董監事酬勞	(	26,886)	(	31,328)
少數股權減少數	(	2,920,716)		-
撥入放款基金減少	(	3,600)	(	900)
發放少數股權現金股利	(	348,048)	(	114,616)
融資活動之淨現金流入		4,598,124		22,915,230
本期現金及約當現金(減少)增加數	(	11,065,337)		48,204,732
期初現金及約當現金餘額		98,443,372		50,238,640
期末現金及約當現金餘額	\$	87,378,035	\$	98,443,372
現金流量資訊之補充揭露				
利息支出	\$	7,954,930	\$	6,061,873
所得稅支付	\$	1,967,373	\$	917,493
不影響現金流量之營業、投資及融資活動				
海外可轉換公司債轉列股本及資本公積	\$	1,508	\$	4,837,663
盈餘轉增資	\$	2,677,557	\$	1,418,865
員工紅利及董監事酬勞分配支付數				
員工紅利及董監事酬勞分配數	\$	26,876	\$	31,350
加：帳列期初應付費用		22		-
減：帳列期末應付費用	(	12)	(	22)
淨現金支付數	\$	26,886	\$	31,328
出售不動產投資取得現金				
總售價	\$	10,236,369	\$	2,407,014
支付土地增值稅	(	639)	(	168,883)
轉列備供出售金融資產		-	(	301,870)
預收房地款		-		-
收取現金	\$	10,235,730	\$	1,936,261
取得不動產支付現金				
不動產投資增加數	\$	9,016,616	\$	6,836,085
加：期初應付款		-		1,202,839
減：期末應付款		-		-
減：再建工程利益	(	186,683)	(	7,638)
支付現金	\$	8,829,933	\$	8,031,286
公平價值變動列入損益之金融資產轉列備供出售金融資產	\$	17,494,955	\$	-
持有至到期日金融資產轉列備供出售金融資產	\$	198,796,273	\$	-

# 新光人壽保險股份有限公司

## 資產負債表

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 103,423,972	8	\$ 96,457,592	8
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	68,408,081	5	67,345,515	6
備供出售金融資產	93,669,033	7	112,098,020	9
持有至到期日金融資產	-	-	3,393,979	-
無活絡市場之債券投資－流動	24,658,915	2	-	-
其他應收款	19,974,373	2	17,512,145	1
其他流動資產	44,639,797	3	2,093,336	-
流動資產合計	<u>354,774,171</u>	<u>27</u>	<u>298,900,587</u>	<u>24</u>
<b>放款</b>				
壽險貸款	119,453,387	9	112,989,129	9
擔保放款				
擔保放款	72,253,004	6	71,052,524	6
備抵呆帳－擔保放款	( 709,952 )	-	( 916,399 )	-
擔保放款合計	<u>71,543,052</u>	<u>6</u>	<u>70,136,125</u>	<u>6</u>
放款合計	<u>190,996,439</u>	<u>15</u>	<u>183,125,254</u>	<u>15</u>
<b>基金與投資</b>				
備供出售金融資產－非流動	246,492,068	19	30,086,776	3
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	204,567,762	17
以成本衡量之金融資產－非流動	4,644,386	-	4,572,105	-
無活絡市場之債券投資－非流動	307,780,926	24	304,118,896	25
採權益法之長期股權投資－淨額	1,824,700	-	1,006,000	-
不動產投資－淨額	78,880,163	6	77,749,175	6
基金與投資合計	<u>639,622,243</u>	<u>49</u>	<u>622,100,714</u>	<u>51</u>
<b>固定資產</b>				
<b>成 本</b>				
土 地	4,348,503	-	4,337,077	-
房屋及建築	5,487,711	1	5,298,341	1
交通及運輸設備	71,901	-	73,630	-
什項設備	2,115,542	-	1,863,336	-
重估增值	1,282,725	-	1,218,815	-
成本及重估增值合計	<u>13,306,382</u>	<u>1</u>	<u>12,791,199</u>	<u>1</u>
減：累計折舊	( 2,595,848 )	-	( 2,291,982 )	-
減：累計減損	( 378,769 )	-	( 378,769 )	-
在建工程	16,825	-	16,825	-
固定資產淨額	<u>10,348,590</u>	<u>1</u>	<u>10,137,273</u>	<u>1</u>
<b>其他資產</b>				
分離帳戶保險商品資產	88,009,382	7	104,409,050	8
其 他	17,500,598	1	10,501,229	1
其他資產合計	<u>105,509,980</u>	<u>8</u>	<u>114,910,279</u>	<u>9</u>
<b>資 產 總 計</b>	<u>\$ 1,301,251,423</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,229,174,107</u>	<u>100</u>

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
流動負債				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 24,674,642	2	\$ 3,183,373	-
應付保險賠款與給付	1,005,543	-	445,271	-
應付再保往來款項	77,152	-	18,510	-
其他應付款				
應付費用	2,196,033	-	2,658,262	-
其他應付款	1,902,832	-	3,312,347	1
預收款項	12,932,607	1	3,474,006	-
流動負債合計	<u>42,788,809</u>	<u>3</u>	<u>13,091,769</u>	<u>1</u>
長期負債				
土地增值稅準備	2,074,388	-	2,075,448	-
特別股負債－非流動	6,354,000	1	-	-
長期負債合計	<u>8,428,388</u>	<u>1</u>	<u>2,075,448</u>	<u>-</u>
營業及負債準備				
未滿期保費準備	6,811,312	-	5,746,716	-
壽險責任準備	1,118,982,455	86	1,032,057,692	84
特別準備	8,063,506	1	7,892,753	1
賠款準備	1,176,371	-	1,040,998	-
保費不足準備	1,330,288	-	1,941,037	-
營業及負債準備合計	<u>1,136,363,932</u>	<u>87</u>	<u>1,048,679,196</u>	<u>85</u>
其他負債				
存入保證金	633,034	-	561,697	-
分離帳戶保險商品負債	88,009,382	7	104,409,050	9
其他負債－其他	248,653	-	361,241	-
其他負債合計	<u>88,891,069</u>	<u>7</u>	<u>105,331,988</u>	<u>9</u>
負債合計	<u>1,276,472,198</u>	<u>98</u>	<u>1,169,178,401</u>	<u>95</u>
股本				
普通股股本	41,832,423	3	33,208,802	3
特別股股本	-	-	3,000,000	-
資本公積				
發行股票溢價	8,024,693	1	-	-
庫藏股票交易	46,959	-	46,959	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	3,244,870	-	3,003,188	-
特別盈餘公積	7,012,726	1	5,744,064	-
(累積虧損)未分配盈餘	( 13,761,044 )	( 1 )	8,394,629	1
金融商品之未實現(損)益	( 27,299,743 )	( 2 )	1,026,073	-
未實現重估增值	5,570,537	-	5,571,991	1
累積換算調整數	<u>107,804</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股東權益合計	<u>24,779,225</u>	<u>2</u>	<u>59,995,706</u>	<u>5</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 1,301,251,423</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,229,174,107</u>	<u>100</u>

# 新光人壽保險股份有限公司

## 損 益 表

	九十七年度		九十六年度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
保費收入	\$ 152,347,025	35	\$ 150,311,350	39
再保佣金收入	1,414,978	-	1,372,710	-
攤回再保賠款與給付	1,267,758	-	1,138,049	-
收回保費準備	81,212,662	19	76,493,599	20
收回特別準備	73,543	-	-	-
收回賠款準備	1,261,645	-	1,519,716	-
收回保費不足準備	610,992	-	321,739	-
手續費收入	3,049,940	1	1,371,836	-
利息收入	38,703,498	9	38,259,181	10
金融資產評價利益	7,647,670	2	-	-
採權益法認列之投資收益	-	-	172,679	-
兌換利益	-	-	608,562	-
處分投資利益	-	-	6,236,004	2
不動產投資利益	6,099,780	1	3,235,758	1
分離帳戶保險商品收益	145,493,238	33	107,464,772	28
營業收入合計	<u>439,182,729</u>	<u>100</u>	<u>388,505,955</u>	<u>100</u>
營業成本				
再保費支出	2,694,839	1	2,756,404	1
承保費用	73,769	-	82,097	-
佣金支出	5,542,015	1	8,182,545	2
保險賠款與給付	94,758,155	22	90,528,241	23
提存保費準備	169,202,021	39	153,502,714	40
提存特別準備	244,296	-	300,839	-
安定基金支出	151,150	-	150,515	-
提存賠款準備	1,397,018	-	1,323,280	-
提存保費不足準備	243	-	43,923	-
手續費支出	23,886	-	24,918	-
利息費用	35,272	-	64,343	-
金融資產評價損失	-	-	838,756	-
金融負債評價損失	21,616,128	5	449,257	-
採權益法認列之投資損失	94,402	-	-	-
兌換損失	1,433,701	-	-	-
處分投資損失	1,835,931	-	-	-
分離帳戶保險商品費用	145,493,238	33	107,464,772	28
其他營業成本	3,153	-	52,629	-
營業成本合計	<u>444,599,217</u>	<u>101</u>	<u>365,765,233</u>	<u>94</u>
營業毛(損)利	( 5,416,488 )	( 1 )	22,740,722	6

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
營業費用				
業務費用	\$ 9,534,058	2	\$ 10,699,745	3
管理費用	5,612,993	2	5,309,502	1
營業費用合計	<u>15,147,051</u>	<u>4</u>	<u>16,009,247</u>	<u>4</u>
營業（損失）利益	<u>( 20,563,539 )</u>	<u>( 5 )</u>	<u>6,731,475</u>	<u>2</u>
營業外收入及利益				
收回呆帳及過期帳	234,005	-	19,109	-
其他營業外收入及利益	671,638	-	1,373,277	-
營業外收入及利益合計	<u>905,643</u>	<u>-</u>	<u>1,392,386</u>	<u>-</u>
營業外費用及損失				
減損損失	5,801,352	1	5,252,807	1
什項費用	170,106	-	101,047	-
營業外費用及損失合計	<u>5,971,458</u>	<u>1</u>	<u>5,353,854</u>	<u>1</u>
繼續營業單位稅前純（損）益	<u>( 25,629,354 )</u>	<u>( 6 )</u>	<u>2,770,007</u>	<u>1</u>
所得稅（利益）費用	<u>( 5,891,828 )</u>	<u>( 2 )</u>	<u>353,187</u>	<u>-</u>
本期淨（損）利	<u>( \$ 19,737,526 )</u>	<u>( 4 )</u>	<u>\$ 2,416,820</u>	<u>1</u>
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股（虧損）盈餘				
基本每股（虧損）盈餘	<u>( \$ 7.10 )</u>	<u>( \$ 5.48 )</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.69</u>

# 臺灣新光商業銀行股份有限公司

## 資產負債表

資 產	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$ 6,832,641	\$ 6,164,529	11
存放央行及拆借銀行同業	46,159,280	34,191,241	35
公平價值變動列入損益之金融資產	5,294,418	3,848,399	38
應收款項－淨額	11,483,735	14,597,253	( 21 )
貼現及放款－淨額	280,062,997	275,867,496	2
備供出售金融資產	22,368,541	14,043,205	59
持有至到期日金融資產	9,848,572	11,228,648	( 12 )
採權益法之股權投資	279,780	359,608	( 22 )
其他金融資產－淨額	7,989,877	7,647,586	4
固定資產			
土 地	3,657,074	4,627,192	( 21 )
房屋及建築	2,729,674	3,226,760	( 15 )
資訊設備	883,512	1,236,596	( 29 )
交通及運輸設備	2,527	20,385	( 88 )
什項設備	554,804	1,036,786	( 46 )
租賃資產	750,670	750,670	-
固定資產成本	8,578,261	10,898,389	( 21 )
重估增值	388,816	389,886	-
累計折舊	( 2,134,402 )	( 2,849,049 )	( 25 )
未完工程及預付設備款	45,113	48,832	( 8 )
固定資產－淨額	6,877,788	8,488,058	( 19 )
無形資產	1,243,107	1,243,107	-
其他資產	4,415,635	8,149,737	( 46 )
資 產 合 計	\$ 402,856,371	\$ 385,828,867	4

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	變動百分比 (%)
	金額	金額	
央行及銀行同業存款	\$ 3,727,779	\$ 6,736,345	( 45 )
公平價值變動列入損益之金融負債	2,763,152	1,166,557	137
附買回票券及債券負債	2,594,597	3,699,313	( 30 )
應付款項	5,545,751	7,846,926	( 29 )
存款及匯款	356,192,581	326,011,843	9
應付金融債券	10,100,000	17,800,000	( 43 )
應計退休金負債	19,845	15,877	25
其他金融負債	385,709	604,730	( 36 )
其他負債	922,068	722,747	28
負債合計	<u>382,251,482</u>	<u>364,604,338</u>	5
股東權益			
股本	19,577,665	19,577,665	-
資本公積			
股本溢價	365,754	365,754	-
保留盈餘			
法定盈餘公積	427,008	-	-
特別盈餘公積	302,715	-	-
未分配盈餘	836,786	1,423,361	( 41 )
股東權益其他項目			
未實現重估增值	240,671	163,653	47
累積換算調整數	( 14,303 )	( 3,189 )	349
備供出售金融資產未實現損失	( 1,132,351 )	( 231,250 )	390
現金流量避險未實現利益 ( 損失 )	944	( 71,465 )	101
股東權益合計	<u>20,604,889</u>	<u>21,224,529</u>	( 3 )
負債及股東權益合計	<u>\$ 402,856,371</u>	<u>\$ 385,828,867</u>	4

# 臺灣新光商業銀行股份有限公司

## 損 益 表

	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變動百分比 (%)
利息收入	\$ 13,219,719	\$ 12,266,220	8
利息費用	( 7,000,377 )	( 5,924,809 )	18
利息淨收益	6,219,342	6,341,411	( 2 )
利息以外淨收益 ( 損失 )			
手續費淨收益	1,392,640	1,741,929	( 20 )
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損	( 226,789 )	( 397,799 )	( 43 )
備供出售金融資產之已實現淨益	63,131	2,543	2,383
持有至到期日金融資產之已實現淨益	3,670	3,741	( 2 )
採權益法之股權投資淨 ( 損 ) 益	( 194,886 )	169,725	( 215 )
兌換淨益	105,722	64,348	64
資產減損損失	( 601,338 )	( 1,812,500 )	( 67 )
承受擔保品提存轉回利益	62,835	272,990	( 77 )
處分固定資產及遞延費用淨益	371,724	2,752,647	( 86 )
其他非利息淨益	283,462	99,668	184
淨收益	7,479,513	9,238,703	( 19 )
呆帳費用	( 1,995,505 )	( 2,000,787 )	-

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變動百分比 (%)
營業費用			
用人費用	( \$ 2,502,577 )	( \$ 2,788,903 )	( 10 )
折舊及攤銷費用	( 590,595 )	( 742,041 )	( 20 )
其他業務及管理費用	( 2,169,016 )	( 2,245,538 )	( 3 )
營業費用合計	<u>( 5,262,188 )</u>	<u>( 5,776,482 )</u>	( 9 )
稅前純益	221,820	1,461,434	( 85 )
所得稅利益(費用)	<u>4,784</u>	<u>( 38,073 )</u>	113
本期純益	<u>\$ 226,604</u>	<u>\$ 1,423,361</u>	( 84 )

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.73</u>

# 新壽綜合證券股份有限公司

## 資產負債表

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 1,484,422	11	\$ 1,215,038	9
附賣回債券投資	5,458,112	39	4,163,181	30
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
交易目的金融資產				
開放式基金及貨幣市場工具	-	-	535,844	4
營業證券－自營	2,738,751	20	2,610,604	19
營業證券－承銷	160,588	1	308,003	2
營業證券－避險	58,535	-	199,760	1
買入選擇權－非避險	22	-	2,446	-
期貨交易保證金－自有資金	50,502	-	48,841	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	67,959	1	366	-
應收證券融資款	1,300,458	9	2,695,300	19
借券擔保價款	15,833	-	15,405	-
借券保證金	46,403	-	45,732	-
應收帳款－關係人	3,301	-	2,789	-
其他應收款－關係人	168	-	392	-
其他金融資產－流動	190,784	2	106,004	1
受限制資產－流動	729,000	5	654,000	5
備供出售金融資產－流動	399,849	3	-	-
其他流動資產	10,141	-	34,775	-
流動資產合計	<u>12,714,828</u>	<u>91</u>	<u>12,638,480</u>	<u>90</u>
<b>基金及投資</b>				
備供出售金融資產－非流動	134,880	1	134,880	1
無活絡市場之債券投資－非流動	20,000	-	20,000	-
基金及投資合計	<u>154,880</u>	<u>1</u>	<u>154,880</u>	<u>1</u>
<b>固定資產</b>				
土 地	257,338	2	248,026	2
建 築 物	108,853	1	99,558	1
設 備	101,716	1	84,648	1
預付設備款	4,687	-	2,669	-
租賃權益改良	65,019	-	60,423	-
減：累計折舊	( 97,450 )	( 1 )	( 63,782 )	( 1 )
固定資產淨額	<u>440,163</u>	<u>3</u>	<u>431,542</u>	<u>3</u>
<b>其他資產</b>				
營業保證金	325,000	2	370,000	3
交割結算基金	120,218	1	116,351	1
其他資產－其他	269,376	2	257,394	2
其他資產合計	<u>714,594</u>	<u>5</u>	<u>743,745</u>	<u>6</u>
受託買賣借項	21,761	-	32,261	-
資 產 總 計	<u>\$ 14,046,226</u>	<u>100</u>	<u>\$ 14,000,908</u>	<u>100</u>

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>				
短期借款	\$ 400,000	3	\$ 620,000	4
應付商業本票	-	-	499,882	4
附買回債券負債	7,826,152	56	5,863,042	42
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
交易目的金融負債				
附賣回債券投資－融券	-	-	49,424	-
發行認購（售）權證負債	12,214	-	32,840	-
賣出選擇權負債－期貨	3,440	-	342	-
應付債券－避險	20,946	-	26,520	-
應付債券－非避險	5,854	-	-	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	276,824	2	621,842	5
融券存入保證金	145,849	1	160,098	1
應付融券擔保價款	160,973	1	176,740	1
其他金融負債－流動	214,143	2	346,745	3
其他流動負債	282,779	2	299,296	2
流動負債合計	<u>9,349,174</u>	<u>67</u>	<u>8,696,771</u>	<u>62</u>
<b>其他負債</b>				
違約損失準備	53,525	-	37,605	1
壞帳損失準備	12,282	-	12,282	-
存入保證金	1,822	-	1,822	-
應計退休金負債	3,707	-	4,026	-
其他負債合計	<u>71,336</u>	<u>-</u>	<u>55,735</u>	<u>1</u>
負債合計	<u>9,420,510</u>	<u>67</u>	<u>8,752,506</u>	<u>63</u>
<b>股東權益</b>				
普通股股本	4,163,005	30	4,163,005	29
資本公積				
處分資產利益	2,005	-	2,005	-
保留盈餘				
法定盈餘公積	129,989	1	109,905	1
特別盈餘公積	259,978	2	219,810	2
未分配盈餘	160,625	1	753,677	5
金融商品之未實現損益	( 89,886 )	( 1 )	-	-
股東權益合計	<u>4,625,716</u>	<u>33</u>	<u>5,248,402</u>	<u>37</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 14,046,226</u>	<u>100</u>	<u>\$ 14,000,908</u>	<u>100</u>

# 新壽綜合證券股份有限公司

## 損 益 表

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
<b>收 入</b>				
經紀手續費收入	\$ 415,080	37	\$ 381,604	21
承銷業務收入	29,424	3	10,330	1
出售證券利益－自營	-	-	398,870	22
出售證券利益－承銷	-	-	46,438	3
股務代理收入	27,381	2	27,829	2
利息收入	259,826	23	255,721	14
股利收入	46,296	4	99,970	6
借券及附賣回債券融券回補利益	40,021	4	3,357	-
借券及附賣回債券融券評價利益	-	-	645	-
認購（售）權證發行利益	100,113	9	439,742	25
期貨佣金收入	-	-	3,195	-
期貨契約利益	15,715	1	-	-
選擇權交易利益	-	-	4,194	-
衍生性金融商品利益－櫃檯	133,579	12	-	-
其他營業收入－其他	573	-	37,280	2
營業外收入及利益	56,759	5	76,696	4
收入合計	<u>1,124,767</u>	<u>100</u>	<u>1,785,871</u>	<u>100</u>
<b>費 用</b>				
經紀經手費支出	35,449	3	28,554	2
自營經手費支出	3,546	-	3,567	-
轉融通手續費支出	118	-	174	-
出售證券損失－自營	356,589	32	-	-

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
出售證券損失－承銷	\$ 75,550	7	\$ -	-
出售證券損失－避險	130,853	12	283,265	16
利息支出	98,866	9	116,015	7
營業證券評價損失	37,481	3	367,643	21
借券及附賣回債券融券評價損失	1,000	-	-	-
發行認購（售）權證費用	7,762	1	6,231	-
結算交割服務費支出	3,562	-	1,096	-
期貨契約損失	-	-	5,369	-
選擇權交易損失	21,260	2	-	-
衍生性金融商品損失－櫃檯	-	-	211	-
營業費用	595,690	53	607,293	34
營業外支出及損失	137,795	12	57,805	3
費用合計	<u>1,505,521</u>	<u>134</u>	<u>1,477,223</u>	<u>83</u>
繼續營業單位稅前淨（損）利	( 380,754 )	( 34 )	308,648	17
所得稅利益（費用）	<u>634</u>	<u>-</u>	<u>( 107,808 )</u>	<u>( 6 )</u>
本期淨（損）利	<u>( \$ 380,120 )</u>	<u>( 34 )</u>	<u>\$ 200,840</u>	<u>11</u>
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
基本每股（虧損）盈餘	<u>( \$ 0.91 )</u>	<u>( \$ 0.91 )</u>	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.48</u>

# 新光證券投資信託股份有限公司

## 資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 419,136,742	64	\$ 483,044,621	65
備供出售金融資產－流動	103,735,463	16	109,724,725	15
應收帳款	16,631,985	3	41,853,338	6
其他應收款	1,207,822	-	7,499,471	1
其他流動資產	17,076,958	3	1,009,105	-
流動資產合計	<u>557,788,970</u>	<u>86</u>	<u>643,131,260</u>	<u>87</u>
<b>投 資</b>				
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	-
<b>固定資產</b>				
成本				
運輸設備	3,847,009	-	3,847,009	-
生財器具	17,416,479	3	17,146,654	2
租賃改良	26,433,766	4	26,318,766	4
	<u>47,697,254</u>	<u>7</u>	<u>47,312,429</u>	<u>6</u>
減：累積折舊	( 40,973,115 )	( 6 )	( 37,646,524 )	( 5 )
預付設備款	1,026,120	-	-	-
固定資產合計	<u>7,750,259</u>	<u>1</u>	<u>9,665,905</u>	<u>1</u>
<b>其他資產</b>				
存出保證金	61,332,613	9	83,313,131	11
遞延費用	8,749,951	1	4,579,483	1
遞延所得稅資產－非流動	16,147,141	3	3,316,805	-
其他資產合計	<u>86,229,705</u>	<u>13</u>	<u>91,209,419</u>	<u>12</u>
<b>資 產 總 計</b>	<u>\$ 651,768,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 744,006,584</u>	<u>100</u>
<b>負 債 及 股 東 權 益</b>				
<b>流動負債</b>				
應付所得稅	\$ 8,973,024	1	\$ 44,115,096	6
應付費用	39,236,177	6	55,818,795	8
其他流動負債	2,921,090	1	3,596,112	-
流動負債合計	<u>51,130,291</u>	<u>8</u>	<u>103,530,003</u>	<u>14</u>
<b>其他負債</b>				
應計退休金負債	9,550,159	1	11,906,670	2
負債合計	<u>60,680,450</u>	<u>9</u>	<u>115,436,673</u>	<u>16</u>
<b>股東權益</b>				
股本	400,000,000	61	400,000,000	54
資本公積				
股票發行溢價	123,082,504	19	123,082,504	16
保留盈餘				
法定盈餘公積	11,227,771	2	-	-
未分配盈餘	98,705,404	15	112,277,709	15
金融商品之未實現損益	( 41,927,195 )	( 6 )	( 6,790,302 )	( 1 )
股東權益合計	<u>591,088,484</u>	<u>91</u>	<u>628,569,911</u>	<u>84</u>
<b>負債及股東權益總計</b>	<u>\$ 651,768,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 744,006,584</u>	<u>100</u>

# 新光證券投資信託股份有限公司

## 損 益 表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
管理費收入	\$ 328,424,179	92	\$ 473,732,627	96
銷售費收入	6,777,757	2	7,998,152	2
顧問費收入	20,000,004	6	12,248,572	2
營業收入合計	<u>355,201,940</u>	100	<u>493,979,351</u>	100
營業費用	( 266,030,009 )	( 75 )	( 304,168,505 )	( 62 )
營業利益	<u>89,171,931</u>	25	<u>189,810,846</u>	38
營業外收入及利益				
利息收入	11,435,321	3	10,027,390	2
處分固定資產利益	-	-	55,555	-
處分投資利益	-	-	2,698,204	1
其他收入	434,411	-	298,059	-
營業外收入及利益 合計	<u>11,869,732</u>	3	<u>13,079,208</u>	3
營業外費用及損失				
處分投資損失	( 745,958 )	-	-	-
其他支出	( 120,582,228 )	( 34 )	( 40,922,653 )	( 8 )
營業外費用及損失 合計	<u>( 121,328,186 )</u>	( 34 )	<u>( 40,922,653 )</u>	( 8 )
稅前淨(損)利	( 20,286,523 )	( 6 )	161,967,401	33
所得稅利益(費用)	<u>18,043,039</u>	5	<u>( 49,689,692 )</u>	( 10 )
本期純(損)益	<u>( \$ 2,243,484 )</u>	( 1 )	<u>\$ 112,277,709</u>	23
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股(虧損)盈餘	( <u>\$ 0.51</u> )	( <u>\$ 0.06</u> )	<u>\$ 4.05</u>	<u>\$ 2.81</u>

# 臺灣新光保險經紀人股份有限公司

## 資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 105,078,001	79	\$ 77,932,194	68
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	10,399,476	8	20,210,380	17
應收關係人款	14,373,213	10	15,607,376	14
其他金融資產－流動	114,006	-	111,285	-
流動資產合計	<u>129,964,696</u>	<u>97</u>	<u>113,861,235</u>	<u>99</u>
固定資產淨額	<u>915,507</u>	<u>1</u>	<u>1,332,176</u>	<u>1</u>
<b>其他資產</b>				
存出保證金	<u>2,246,000</u>	<u>2</u>	<u>98,700</u>	<u>-</u>
資 產 總 計	<u>\$ 133,126,203</u>	<u>100</u>	<u>\$ 115,292,111</u>	<u>100</u>
<b>負 債 及 股 東 權 益</b>				
<b>流動負債</b>				
應付費用	\$ 35,448,675	27	\$ 23,241,805	20
其他流動負債	<u>19,195,960</u>	<u>14</u>	<u>17,683,341</u>	<u>16</u>
流動負債合計	<u>54,644,635</u>	<u>41</u>	<u>40,925,146</u>	<u>36</u>
<b>股東權益</b>				
股本－每股面額10元，額定及發行600,000股	6,000,000	5	6,000,000	5
<b>保留盈餘</b>				
法定盈餘公積	9,354,350	7	9,354,350	8
未分配盈餘	<u>63,127,218</u>	<u>47</u>	<u>59,012,615</u>	<u>51</u>
股東權益合計	<u>78,481,568</u>	<u>59</u>	<u>74,366,965</u>	<u>64</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 133,126,203</u>	<u>100</u>	<u>\$ 115,292,111</u>	<u>100</u>

# 臺灣新光保險經紀人股份有限公司

## 損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入	\$ 331,469,234	100	\$ 304,595,226	100
營業費用	( 265,620,538 )	( 80 )	( 244,710,444 )	( 80 )
營業利益	<u>65,848,696</u>	<u>20</u>	<u>59,884,782</u>	<u>20</u>
營業外收入及利益				
利息收入	1,572,335	-	979,124	-
金融資產評價利益	63,070	-	210,380	-
處分投資利益	126,026	-	178,989	-
其他收入	127,430	-	7,078	-
營業外收入及利益 合計	<u>1,888,861</u>	<u>-</u>	<u>1,375,571</u>	<u>-</u>
營業外費用及損失	( 9,876 )	-	( 215,281 )	-
稅前利益	67,727,681	20	61,045,072	20
所得稅費用	( 16,947,078 )	( 5 )	( 14,907,298 )	( 5 )
本期純益	<u>\$ 50,780,603</u>	<u>15</u>	<u>\$ 46,137,774</u>	<u>15</u>
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘	<u>\$112.88</u>	<u>\$ 84.63</u>	<u>\$101.74</u>	<u>\$ 76.90</u>

# 元富證券股份有限公司

## 資產負債表

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>				
現金及約當現金	\$ 1,401,096	2.99	\$ 842,287	1.48
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	20,331,855	43.42	19,016,762	33.38
附賣回債券投資	8,706,599	18.59	7,871,769	13.82
應收證券融資款	6,376,293	13.62	19,232,692	33.75
轉融通保證金	4,798	0.01	90	-
應收轉融通擔保價款	4,841	0.01	872	-
應收票據	9,386	0.02	4,121	0.01
應收帳款	55,959	0.12	138,813	0.24
應收帳款-關係人	9,124	0.02	7,412	0.01
預付款項	56,772	0.12	36,293	0.06
其他應收款	314,493	0.67	483,850	0.85
其他應收款-關係人	-	-	248	-
受限制資產-流動	2,447,500	5.23	2,639,034	4.63
遞延所得稅資產-流動	3,267	0.01	-	-
備供出售金融資產-流動	368,204	0.79	-	-
其他流動資產	21,655	0.05	963	-
流動資產合計	<u>40,111,842</u>	<u>85.67</u>	<u>50,275,206</u>	<u>88.23</u>
<b>基金及投資</b>				
採權益法之長期股權投資	1,727,242	3.69	1,785,726	3.13
備供出售金融資產-非流動	1,280,338	2.73	867,784	1.52
公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	50,125	0.11	49,990	0.09
其他金融資產-非流動	74,953	0.16	82,456	0.14
基金及投資合計	<u>3,132,658</u>	<u>6.69</u>	<u>2,785,956</u>	<u>4.88</u>
<b>固定資產</b>				
土地	1,260,150	2.69	1,260,150	2.21
建築物	872,956	1.86	878,087	1.54
設備	1,354,223	2.89	1,349,454	2.37
預付設備款	18,185	0.04	12,443	0.02
租賃權益改良	415,177	0.89	418,710	0.74
減：累計折舊	( 2,054,502 )	( 4.39 )	( 1,987,646 )	( 3.49 )
固定資產淨額	<u>1,866,189</u>	<u>3.98</u>	<u>1,931,198</u>	<u>3.39</u>
<b>無形資產</b>				
其他無形資產	<u>39,340</u>	<u>0.08</u>	<u>62,168</u>	<u>0.11</u>
<b>其他資產</b>				
營業保證金	950,000	2.03	910,000	1.60
交割結算基金	266,972	0.57	270,588	0.48
存出保證金	194,983	0.42	314,783	0.55
出租資產	113,578	0.24	114,048	0.20
遞延所得稅資產-非流動	68,236	0.15	73,853	0.13
現金及約當現金-代收權證履約款	5	-	10	-
現金及約當現金-代收承銷股款	9	-	-	-
其他資產-其他	2,650	0.01	3,250	0.01
其他資產合計	<u>1,596,433</u>	<u>3.42</u>	<u>1,686,532</u>	<u>2.97</u>
受託買賣借項	<u>74,651</u>	<u>0.16</u>	<u>238,344</u>	<u>0.42</u>
資產總計	<u>\$ 46,821,113</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 56,979,404</u>	<u>100.00</u>

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

負債及股東權益	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
<b>流動負債</b>				
短期借款	\$ -	-	\$ 2,610,000	4.58
應付商業本票	-	-	8,193,593	14.38
附買回債券負債	25,423,218	54.30	20,934,149	36.74
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	70,236	0.15	248,405	0.44
融券存入保證金	798,382	1.71	900,434	1.58
應付融券擔保價款	927,242	1.98	1,078,203	1.89
應付票據	-	-	20	-
應付帳款	93,024	0.20	242,979	0.43
應付帳款-關係人	16,033	0.03	46,746	0.08
預收款項	352	-	769	-
代收款項	27,637	0.06	36,687	0.06
其他應付款	281,679	0.60	407,021	0.71
應付所得稅	1,041,085	2.22	1,051,083	1.84
遞延所得稅負債-流動	-	-	7,783	0.01
一年或一營業週期內到期長期負債	499,608	1.07	-	-
其他金融負債-流動	-	-	129,963	0.23
其他流動負債	48,436	0.10	70,541	0.12
流動負債合計	29,226,932	62.42	35,958,376	63.09
<b>長期負債</b>				
應付公司債	1,412,262	3.02	-	-
長期借款	-	-	2,300,000	4.04
公平價值變動列入損益之金融負債-非流動	307,495	0.66	-	-
長期負債合計	1,719,757	3.68	2,300,000	4.04
<b>其他負債</b>				
違約損失準備	200,121	0.43	200,052	0.35
買賣損失準備	1,799	-	6	-
存入保證金	504	-	20,304	0.04
應計退休金負債-非流動	37,839	0.08	55,701	0.10
代收承銷股款	-	-	69,240	0.12
其他負債合計	240,263	0.51	345,303	0.61
負債合計	31,186,952	66.61	38,603,679	67.74
<b>股東權益</b>				
<b>股本</b>				
普通股股本	13,988,726	29.88	13,988,726	24.55
<b>資本公積</b>				
資本公積-股票溢價	16,806	0.04	16,806	0.03
資本公積-庫藏股票交易	1,823	-	-	-
<b>保留盈餘</b>				
法定盈餘公積	1,317,023	2.81	1,268,004	2.23
特別盈餘公積	2,634,046	5.63	2,536,008	4.45
未分配盈餘(待彌補虧損)	( 1,719,451 )	( 3.67 )	504,433	0.89
<b>股東權益其他項目</b>				
累積換算調整數	109,982	0.23	101,280	0.18
庫藏股票	( 397,880 )	( 0.85 )	( 42,112 )	( 0.07 )
金融商品之未實現損益	( 316,914 )	( 0.68 )	2,580	-
股東權益合計	15,634,161	33.39	18,375,725	32.26
負債及股東權益總計	\$ 46,821,113	100.00	\$ 56,979,404	100.00

# 元富證券股份有限公司

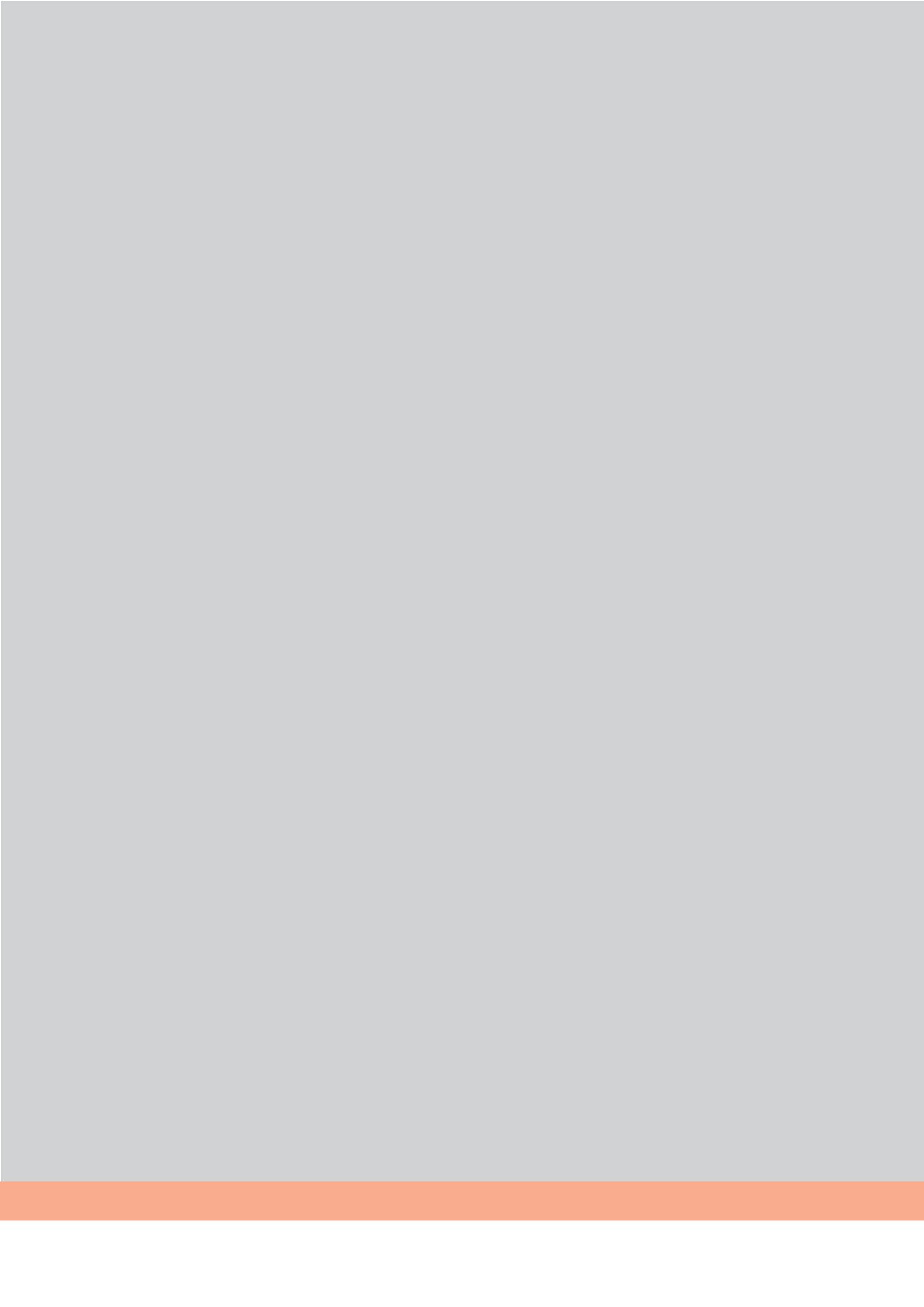
## 損 益 表

	九十七年度		九十六年度	
	金 額	%	金 額	%
收 入				
經紀手續費收入	\$ 1,961,512	16.14	\$ 3,004,092	36.25
承銷業務收入	124,845	1.03	64,332	0.78
出售證券利益-承銷	-	-	93,648	1.13
出售證券利益-避險	-	-	124,264	1.50
股務代理收入	33,634	0.28	31,247	0.38
利息收入	1,449,301	11.92	1,825,390	22.03
股利收入	13,979	0.12	38,063	0.46
借券及附賣回債券融券回補利益	-	-	43,253	0.52
借券及附賣回債券融券評價利益	623	-	-	-
認購(售)權證發行利益	6,571,372	54.07	1,248,271	15.06
期貨佣金收入	97,349	0.80	95,576	1.15
衍生性金融商品利益-期貨	1,117,115	9.19	762,802	9.20
衍生性金融商品利益-櫃檯	466,104	3.84	525,807	6.35
其他營業收入	21,189	0.17	36,489	0.44
營業外收入及利益	296,497	2.44	393,704	4.75
收 入 合 計	<u>12,153,520</u>	<u>100.00</u>	<u>8,286,938</u>	<u>100.00</u>

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

	九十七年度		九十六年度	
	金額	%	金額	%
<b>費用</b>				
經紀經手費支出	( \$ 119,058 )	( 0.98 )	( \$ 182,344 )	( 2.20 )
自營經手費支出	( 19,349 )	( 0.16 )	( 39,695 )	( 0.48 )
轉融通手續費支出	( 185 )	-	( 403 )	-
承銷作業手續費支出	( 1,202 )	( 0.01 )	( 2,455 )	( 0.03 )
出售證券損失-自營	( 1,780,051 )	( 14.64 )	( 326,491 )	( 3.94 )
出售證券損失-承銷	( 72,422 )	( 0.60 )	-	-
出售證券損失-避險	( 292,573 )	( 2.40 )	-	-
利息支出	( 364,052 )	( 3.00 )	( 479,043 )	( 5.78 )
營業證券評價損失-自營	( 122,600 )	( 1.01 )	( 158,391 )	( 1.91 )
營業證券評價損失-承銷	( 86,977 )	( 0.71 )	( 31,934 )	( 0.39 )
營業證券評價損失-避險	( 73,762 )	( 0.60 )	( 220,646 )	( 2.66 )
借券及附賣回債券融券回補損失	( 58,249 )	( 0.48 )	-	-
借券及附賣回債券融券評價損失	-	-	( 28,543 )	( 0.34 )
發行認購(售)權證費用	( 13,002 )	( 0.11 )	( 17,013 )	( 0.21 )
認購(售)權證發行損失	( 6,162,789 )	( 50.71 )	( 1,123,983 )	( 13.56 )
結算交割服務費支出	( 8,577 )	( 0.07 )	( 5,463 )	( 0.07 )
衍生性金融商品損失-期貨	( 1,036,461 )	( 8.53 )	( 707,893 )	( 8.54 )
衍生性金融商品損失-櫃檯	( 266,817 )	( 2.20 )	( 519,084 )	( 6.26 )
營業費用	( 2,473,124 )	( 20.35 )	( 3,061,803 )	( 36.95 )
其他營業支出	( 11,598 )	( 0.10 )	( 33,687 )	( 0.41 )
營業外支出及損失	( 507,744 )	( 4.18 )	( 406,972 )	( 4.91 )
<b>費用合計</b>	<b>( 13,470,592 )</b>	<b>( 110.84 )</b>	<b>( 7,345,843 )</b>	<b>( 88.64 )</b>
繼續營業單位稅前(淨損)淨利	( 1,317,072 )	( 10.84 )	941,095	11.36
所得稅費用	( 411,168 )	( 3.38 )	( 450,905 )	( 5.44 )
本期(淨損)淨利	<u>( \$ 1,728,240 )</u>	<u>( 14.22 )</u>	<u>\$ 490,190</u>	<u>5.92</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
普通股每股(虧損)盈餘：	<u>( \$ 0.95 )</u>	<u>( \$ 1.25 )</u>	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.35</u>



新光金融控股股份有限公司  
地址：100台北市忠孝西路一段66號38樓  
電話：886 (2) 2389-5858  
網址：www.skfh.com.tw

新光人壽保險股份有限公司  
地址：100台北市忠孝西路一段66號  
電話：886 (2) 2389-5858  
網址：www.skl.com.tw

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
地址：100台北市忠孝西路一段66號28樓  
電話：886 (2) 2389-5858  
網址：www.skbank.com.tw

新壽綜合證券股份有限公司  
地址：104台北市南京東路二段123號14樓  
電話：886 (2) 2503-7890  
網址：www.sksc.com.tw

新光證券投資信託股份有限公司  
地址：104台北市南京東路二段123號12樓  
電話：886 (2) 2507-1123  
網址：www.skit.com.tw

臺灣新光保險經紀人股份有限公司  
地址：100台北市忠孝西路一段66號19樓  
電話：886 (2) 2389-5858 分機 6261-6272  
網址：www.skib.com.tw

新光金融控股股份有限公司  
Shin Kong Financial Holding Co., Ltd.

100台北市忠孝西路一段66號  
66, Sec. 1, Chunghsiao W. Rd., Taipei 100, Taiwan  
Tel: 886 (2) 2389-5858